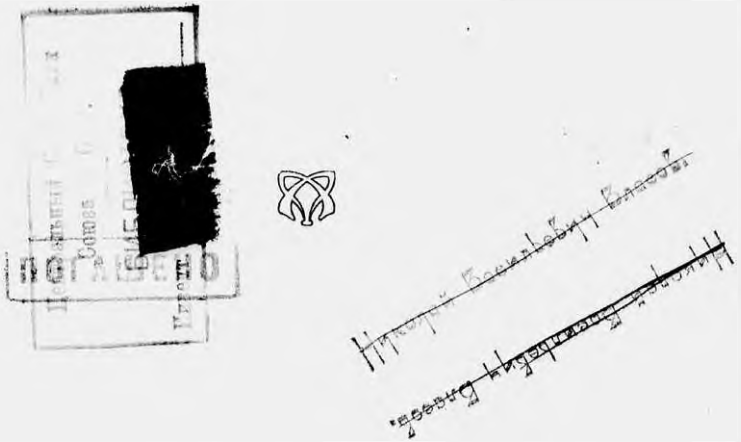
801-14
1828
фр
332.1(01):657
В 26
801-92
7517-1
3129

Р. Я. ВЕЙЦМАНЪ
преподаватель коммерческихъ учебныхъ заведеній.

БАНКОВОЕ СЧЕТОВОДСТВО

ВЪ СВЯЗИ СЪ БАНКОВОЙ ОРГАНИЗАЦІЕЙ И ТЕХНИКОЙ БАНКОВАГО ДѢЛА.

Цѣна 3 р. 50 к.



Книгоиздательство
„БИБЛІОТЕКА КОММЕРЧЕСКИХЪ ЗНАНІЙ"
Одесса, Пушкинская, 59.
1914.

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Исторія экономической эволюціи Россіи несомнѣнно отмѣтитъ фактъ, являющійся характернымъ признакомъ послѣдняго десятилѣтія, — необыкновенный ростъ кредитныхъ учрежденій, вызванный значительнымъ подъемомъ промышленности. Кредитныя учрежденія въ короткое время густою сѣтью покрыли всю страну и продолжаютъ непрерывно возрастать въ своемъ числѣ, развивая въ то же время все болѣе и болѣе разнообразную дѣятельность. Не ограничиваясь однимъ финансированіемъ предпріятій, банки своими посредническими, въ частности товаро-коммиссіонными операціями, выдвинулись въ послѣднее время въ качествѣ весьма активныхъ дѣятелей въ области товарнаго рынка. Постепенно, такимъ образомъ, вся хозяйственная жизнь страны втягивается въ банковый оборотъ.

Въ виду такой обширной и разносторонней дѣятельности кредитныхъ учрежденій получаютъ особое значеніе вопросы чисто практическаго характера, связанные съ этой дѣятельностью, а именно: вопросы банковой техники, банковой организаціи и банковаго счетоводства. Изъ этихъ вопросовъ первый представляетъ одинаковый интересъ какъ для банковъ, такъ и для частной публики, такъ какъ въ техникѣ банковыхъ операцій находятъ свое внѣшнее выраженіе какъ экономическая сущность этихъ операцій, такъ и тѣ юридическія отношенія, которыя изъ нихъ возникаютъ. Послѣдніе два вопроса представляютъ интересъ болѣе узкій, спеціальный, но отъ этого значеніе ихъ нисколько не умаляется; наоборотъ, они получили въ послѣднее время даже особую остроту въ виду того, что внезапный и быстрый ростъ кредитныхъ учрежденій засталъ многихъ лицъ совершенно неподготовленными къ отвѣтственной банковой дѣятельности.

Разработка всѣхъ указанныхъ вопросовъ производится въ настоящее время въ высшей коммерческой школѣ и въ литературѣ. Въ программѣ нашихъ коммерческихъ институтовъ банковое дѣло занимаетъ подобающее мѣсто, и благопріятные результаты этого, вѣроятно, не замедлятъ сказаться въ ближайшемъ будущемъ. Что же касается литературы, то слѣдуетъ признаться, что въ этомъ отношеніи сдѣлано еще очень и очень мало. Не только наша, но и иностранная спеціальная литература не можетъ похвастать большимъ количествомъ трудовъ, посвященныхъ банковой техникѣ, организаціи и счетоводству. Настоящая книга является поэтому скромною попыткой автора хотя бы нѣсколько восполнить существующій пробѣлъ.

Хотя авторъ въ своемъ изложеніи касается всѣхъ существующихъ видовъ кредитныхъ учрежденій, но наибольшее вниманіе удѣлено имъ акціонернымъ банкамъ. Объясняется это тѣмъ, что именно въ этихъ учрежденіяхъ, менѣе стѣсненныхъ въ своихъ дѣйствіяхъ уставами, къ тому же въ изобиліи снабженныхъ средствами, особенно ярко проявилась разносторонняя банковая дѣятельность, и поэтому тѣ формы, которыя ими выработаны, сдѣлались образцами для многихъ другихъ учрежденій.

Авторъ.

Ноябрь 1913 г.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

стр.

Кредитныя учрежденія и ихъ операціи.

§ 1. Кредитъ и его виды . . 1
§ 2. Банки и ихъ роль въ кредитномъ обращеніи цѣнностей . 2
§ 3. Классификація банковыхъ операцій . . . . . —
§ 4. Виды банковъ 3
§ 5. О кредитныхъ операціяхъ банковъ 5
§ 6. Вкладная операція . . . . . —
§ 7. Эмиссіонная операція . . . 7
§ 8. Ссудная операція 8
§ 9. Учетная операція 11
§ 10. О коммиссіонныхъ банковыхъ операціяхъ 13
§ 11. Инкассовая операція . . . 14
§ 12. Переводы и аккредитивы . . 15
§ 13. Акцепты и рамбурсный кредитъ 16
§ 14. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ . . . 17
§ 15. Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ 18
§ 16. Сношенія съ корреспондентами 19
§ 17. О спекулятивныхъ банковыхъ операціяхъ . . . . . —
§ 18. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ . 20
§ 19. Покупка и продажа девизъ иностранныхъ монетъ и банкнотъ 21
§ 20. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія . 22
§ 21. Расчетная операція . . . 23
§ 22. Общіе принципы банковой политики . . . . . —

Организація коммерческихъ банковъ.

§ 23. Общія черты организаціи банковъ 28
§ 24. Органы управленія акціонерныхъ банковъ 32
§ 25. Банковые отдѣлы 33

Корреспонденція, экспедиція и архивъ.

§ 26. Требованія, предъявляемыя къ коммерческой корреспонденціи вообще и въ частности къ корреспонденціи банковой . . . 36

стр.

§ 27. Вскрытіе прибывающей корреспонденціи, ея распредѣленіе и обработка 38
§ 28. Отправка корреспонденціи . 40
§ 29. Храненіе писемъ и документовъ 41

Главная бухгалтерія.

Учетъ банковыхъ операцій на основѣ двойной записи.

§ 30. Общія замѣчанія 42
§ 31. Результатные счета въ банковомъ счетоводствѣ 46
§ 32. Личные счета въ банковомъ счетоводствѣ 47
§ 33. Учетъ вкладной операціи . . 49
§ 34. Учетъ ссудной операціи . . 52
§ 35. Записи по учетной операціи . 57
§ 36. Корреспондентскіе счета nostro и loro 61
§ 37. Учетъ инкассовой операціи . 62
§ 38. Учетъ переводной операціи 65
§ 39. Учетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ . . . 67
§ 40. Учетъ коммиссіонной покупки и продажи товаровъ 69
§ 41. О смѣшанныхъ счетахъ въ банковомъ счетоводствѣ . . . 71
§ 42. Учетъ спекулятивныхъ операцій 73
§ 43. Учетъ вознагражденія за храненіе цѣнностей и за отдачу въ наемъ безопасныхъ ящиковъ . 77

Основныя книги.

§ 44. Классификація банковыхъ книгъ 78
§ 45. Оправдательные документы . 81
§ 46. Черновыя записи 83
§ 47. Ежедневныя оборотныя вѣдомости 89
§ 48. Меморіалъ 93
§ 49. Кассовый журналъ . . . 96
§ 50. Журналъ 97
§ 51. Главная книга 101
§ 52. Состояніе счетовъ и провѣрочный балансъ . . . . . —
§ 53. Значеніе состоянія счетовъ . 109

Корреспондентскіе счета.

§ 54. Контокоррентъ и его значеніе для банковъ 113
§ 55. Открытіе корреспондентскихъ сношеній 114

стр.
§ 56. Условія корреспондентскихъ сношеній 114
§ 57. Задачи банковаго управленія по отношенію къ корреспондентскимъ счетамъ 118
§ 58. Хронологическая запись по корреспондентскимъ счетамъ . 121
§ 59. Веденіе корреспондентскихъ ресконтро и заключеніе корреспондентскихъ счетовъ . . . 123

Вспомогательныя записи по учету результатовъ.

§ 60. Вспомогательныя книги по учету результатовъ 133
§ 61. Учетъ процентовъ . . . —
§ 62. Учетъ коммиссіи 134
§ 63. Учетъ текущихъ расходовъ . 135
§ 64. Приближенное опредѣленіе доходности банковыхъ операцій . 138

О нѣкоторыхъ другихъ книгахъ, ведущихся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.

§ 65. Книги разныхъ лицъ или переходящихъ суммъ 140
§ 66. Книга возврата списанныхъ долговъ 142
§ 67. Книга расходовъ подлежащихъ возврату . . . . . —

Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.

§ 68. Вкладная операція и ея значеніе для банковъ 143

Простые текущіе счета.

§ 69. Техника вкладовъ на простой текущій счетъ и контроль по нимъ 145
§ 70. Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ 150
§ 71. Ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ 151
§ 72. Отчетность по операціи простыхъ текущихъ счетовъ . . 155

Вклады срочные и безсрочные.

§ 73. Техника и контроль срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ . . 156
§ 74. Учетъ срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ въ книгахъ отдѣла . 159

Способы ежемѣсячнаго начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ.

§ 75. Точные способы 163
§ 76. Способы приближеннаго начисленія процентовъ 164

Расчетная операція.

§ 77. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ . . 166
стр.
§ 78. Организація расчетныхъ отдѣловъ при учрежденіяхъ Государственнаго Банка и техника расчета 167

Вексельный отдѣлъ.

§ 79. Мѣры, принимаемыя банками для устраненія риска отъ вексельныхъ операцій и для контроля 174
§ 80. Учетный комитетъ 179
§ 81. Организація справочнаго отдѣла 180

Учетъ векселей.

§ 82. Техника учета 182
§ 83. Хронологическая запись по учету векселей 186
§ 84. Систематическая запись по учету векселей 190
§ 85. Срочныя книги векселей . . 192
§ 86. Сводно-отчетная и статистическая запись по учету векселей 193

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные векселями.

§ 87. Экономическій характеръ вексельнаго онколя 194
§ 88. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями 198
§ 89. Хронологическая запись по вексельному онколю 199
§ 90. Систематическая запись по вексельному онколю 202
§ 91. Сводно-отчетная запись по вексельному онколю 204

Инкассовый отдѣлъ.

§ 92. Особенности инкассовой операціи 205
§ 93. Техника инкассовой операціи 206
§ 94. Хронологическая запись по инкассовой операціи 212
§ 95. Систематическая запись по инкассо 213
§ 96. Сводно-отчетная запись по инкассо 214

Отдѣлъ переводовъ.

§ 97. Техника и контроль переводовъ 215
§ 98. Техника и контроль аккредитивовъ 219
§ 99. Учетъ переводовъ и аккредитивовъ 222

Фондовый отдѣлъ.

§ 100. Завѣдываніе процентными бумагами 226

стр.

Срочныя ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ.

§ 101. Нормы кредита по ссудамъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ 231
§ 102. Техника срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги 234
§ 103. Записи по операціи срочныхъ ссудъ въ книгахъ отдѣла . 239

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные процентными бумагами.

§ 104. Нормы, устанавливаемыя банками для спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами 239
§ 105. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами . . 240
§ 106. Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами . . 244
§ 107. Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами . 245

Покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ.

§ 108. Банковыя фондовыя операціи и ихъ техника . . . . . —
§ 109. Записи въ книгахъ отдѣла по операціи покупки и продажи процентныхъ бумагъ по порученіямъ 249
§ 110. Учетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку . . . 250

Прочія операціи фондоваго отдѣла.

§ 111. Храненіе процентныхъ бумагъ, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи . . 251
§ 112. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи 254

Товарный отдѣлъ.

§ 113. Операціи товарнаго отдѣла, ихъ значеніе для банка и связанный съ ними рискъ . . . 256
§ 114. Мѣры, принимаемыя банкомъ, къ уменьшенію риска отъ товарныхъ операцій 258
§ 115. Организація товарнаго отдѣла въ банкахъ 261

Срочныя ссуды подъ товары.

§ 116. Техника срочныхъ ссудъ подъ товары 266
§ 117. Записи по книгамъ отдѣла по срочнымъ ссудамъ подъ товары 268
§ 118. Ссуды подъ варранты . . 269
стр.

Авансы.

§ 119. Техника авансовъ подъ залогъ дубликатовъ накладныхъ, коносаментовъ и квитанцій транспортныхъ предпріятій . . 271
§ 120. Записи товарнаго отдѣла по операціи авансовъ 275
§ 121. Ссуды подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ . . 278
§ 122. Финансированіе экспорта . 279

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные товарами и товарными документами.

§ 123. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары и товарные документы 281
§ 124. Записи по товарному онколю въ книгахъ отдѣла 284

Товарные аккредитивы.

§ 125. Техника товарныхъ аккредивовъ 286
§ 126. Записи по товарнымъ аккредитивамъ 288

Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ.

§ 127. Характеристика товаро-коммиссіонныхъ операцій коммерческихъ банковъ 290
§ 128. Техника товаро-коммиссіонныхъ операцій 291
§ 129. Записи по коммиссіонной покупкѣ и продажѣ товаровъ . . 295

Иностранный отдѣлъ.

§ 130. Характеристика операцій иностраннаго отдѣла 297
§ 131. Посылка траттъ на инкассо и для акцепта 299
§ 132. Заграничные переводы . . 300
§ 133. Заграничные аккредитивы . 301
§ 134. Рамбурсные кредиты . . . 303
§ 135. Покупка и продажа девизъ . 304
§ 136. Покупка и продажа иностранныхъ банкнотъ и монетъ . . 308
§ 137. Корреспондентскіе счета nostro заграничные . . . . . —

Касса.

§ 138. Организація кассы . . . 309
§ 139. Кассовыя записи 311
§ 140. Провѣрка кассы 312

Счетоводство и контроль отдѣленій.

§ 141. Отдѣленія банковъ и ихъ значеніе 314
§ 142. Организація отдѣленій . . 315
§ 143. Контроль отдѣленій . . . 316

стр.
§ 144. Записи въ правленіи и въ отдѣленіяхъ по ихъ взаимнымъ сношеніямъ 317
§ 145. Отчетность отдѣленій . . 323

Заключеніе книгъ и отчетъ.

§ 146. Заключительныя счетныя работы и ихъ значеніе . . . 327
§ 147. Дополнительныя статьи . 328
§ 148. Оцѣнка частей актива . 329
§ 149. Выводъ общаго результата 334
§ 150. Формальное заключеніе книгъ 337
§ 151. Годовой отчетъ 338

Операціи и счетоводство учрежденій Государственнаго Банка.

§ 152. Государственный Банкъ, его задачи и организація . . . 356
§ 153. Операціи Государственнаго Банка 357
§ 154. О книгахъ, которыя ведутся въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка 361
§ 155. О счетахъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учрежденій Государственнаго Банка . . . 365
§ 156. Отчетность учрежденій Государственнаго Банка 369

Организація и счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ.

§ 157. Организація и дѣятельность городскихъ общественныхъ банковъ 371

стр.
§ 158. Счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ . . . 375

Организація и счетоводство обществъ взаимнаго кредита.

§ 159. Отличительные признаки организаціи взаимно-общественнаго кредита 385
§ 160. Счетоводство обществъ взаимнаго кредита 390

Организація и счетоводство учрежденій мелкаго кредита.

§ 161. Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организація и дѣятельность 399
§ 162. Счетоводство учрежденій мелкаго кредита 402

Операціи и счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита.

§ 163. Отличительные признаки долгосрочнаго кредита 410
§ 164. Учрежденія долгосрочнаго кредита и ихъ организація . . 413
§ 165. Операціи учрежденій долгосрочнаго кредита 415
§ 166. Счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита 419
§ 167. Административное устройство, операціи и счетоводство Государственныхъ Крестьянскаго и Дворянскаго земельныхъ банковъ 430
Алфавитный предметный указатель 433

Кредитныя учрежденія и ихъ операціи.

§ 1. **Кредитъ и его виды.**—Каждому предпріятію необходимъ капиталъ, необходимы средства, къ которымъ производитель, для достиженія хозяйственныхъ цѣлей, могъ бы приложить свой трудъ, физическій или умственный. Однако, часто случается, что лицо, обладающее и знаніями и способностями, необходимыми для производительной хозяйственной дѣятельности, совершенно не располагаетъ капиталомъ или обладаетъ имъ въ недостаточномъ размѣрѣ: такія лица ищутъ свободныхъ капиталовъ. Съ другой стороны, есть лица, которыя располагаютъ свободными средствами, но, не умѣя или не желая сами примѣнять ихъ къ производству, хотѣли бы все-таки извлечь изъ нихъ пользу: такія лица готовы отдать свои капиталы другимъ во временное пользованіе. Благодаря такому спросу и предложенію капиталовъ, а также благодаря довѣрію заимодавца къ своему должнику создалась кредитная операція; послѣдняя заключается въ основанной на довѣріи передачѣ цѣнностей отъ одного лица къ другому съ условіемъ полученія равноцѣнности по прошествіи нѣкотораго промежутка времени.

Кредитная операція создаетъ долгъ, или обязательство вернуть равноцѣнность. Возвратъ равноцѣнности называется *погашеніемъ* долга. Кредитная сдѣлка обусловливаетъ въ большинствѣ случаевъ, кромѣ погашенія долга, еще и особое вознагражденіе заимодавца за то, что онъ временно лишается своихъ средствъ.

Въ современномъ народномъ хозяйствѣ кредитъ встрѣчается въ разнообразныхъ видахъ. Такъ, различаютъ кредитъ *денежный*, выражающійся въ ссудѣ наличными деньгами, и кредитъ *товарный*, выражающійся въ продажѣ товаровъ на срокъ. Къ этимъ главнымъ видамъ кредита можно присоединить еще тотъ видъ кредита, который выражается въ оказываніи услугъ безъ полученія за нихъ немедленнаго вознагражденія (Leistungskredit).

По характеру обезпеченія различаютъ кредитъ *личный*, основанный на довѣріи къ личности должника или его поручителя, и кредитъ *вещный* или *реальный*, основанный на имущественномъ обезпеченіи. По роду имущества, которое служитъ обезпеченіемъ, вещный кредитъ подраздѣляется на *закладной* или *ломбардный* кредитъ, обезпеченный движимымъ имуществомъ, и *ипотечный*, обезпеченный недвижимостью.

Наконецъ, продолжительность пользованія кредитомъ служитъ основаніемъ для дѣленія его на: а) кредитъ *краткосрочный*, при которомъ погашеніе долга производится черезъ болѣе или менѣе короткій проме-

жутокъ времени, обыкновенно не превышающій года, и b) кредитъ *долгосрочный*, при которомъ полное погашеніе долга имѣетъ мѣсто лишь по истеченіи цѣлаго ряда лѣтъ.

§ 2. **Банки и ихъ роль въ кредитномъ обращеніи цѣнностей.**—Кредитъ является однимъ изъ самыхъ могучихъ рычаговъ народнаго богатства. Благодаря кредиту, расширяется промышленность, и получаютъ производительное употребленіе всѣ свободные капиталы страны, не исключая и самыхъ мелкихъ сбереженій. Этимъ своимъ значеніемъ кредитъ въ значительной степени обязанъ банкамъ.

Конечно, весьма часты тѣ случаи, когда лицо, оказывающее кредитъ, и лицо, ищущее его, вступаютъ въ непосредственныя сношенія другъ съ другомъ. Это особенно имѣетъ мѣсто въ товарной торговлѣ, гдѣ продавцы очень часто отпускаютъ покупателямъ товары въ кредитъ. Но при денежныхъ ссудахъ непосредственныя сношенія заимодавца и должника оказываются менѣе удобными, такъ какъ труднѣе становится согласовать ихъ взаимныя требованія. Капиталистъ стремится найти не только выгодное, но и безопасное помѣщеніе для своихъ средствъ, и поэтому, чтобы ослабить рискъ, онъ принужденъ увеличить размѣръ вознагражденія. Заемщикъ же ищетъ удобнаго и, прежде всего, дешеваго кредита. Банки своимъ посредничествомъ устраняютъ вышеуказанныя неудобства. Они сосредоточиваютъ въ себѣ спросъ и предложеніе капиталовъ. Получая путемъ кредита свободныя средства отъ капиталистовъ, которые относятся къ нимъ съ довѣріемъ, какъ къ солиднымъ учрежденіямъ, имѣющимъ и свои собственные огромные капиталы, банки путемъ же кредита передаютъ полученныя средства на доступныхъ условіяхъ тѣмъ лицамъ, которыя въ нихъ нуждаются для своихъ промышленныхъ цѣлей.

Такимъ образомъ, посредничество въ кредитѣ—главное назначеніе банковъ. Но наряду съ этимъ банки развиваютъ и другія операціи, заставляющія ихъ играть весьма крупную роль не только въ кредитномъ, но и въ денежномъ и товарномъ обращеніи.

§ 3. **Классификація банковыхъ операцій.**—Банковыя операціи обычно дѣлятъ на активныя и пассивныя. Активъ есть имущество предпріятія, пассивъ его обязательства. Поэтому *пассивными* оказываются всѣ тѣ операціи, посредствомъ которыхъ банкъ привлекаетъ капиталы, въ результатѣ чего создаются его обязательства, *активными* же тѣ, при помощи которыхъ банкъ даетъ помѣщеніе полученнымъ средствамъ.

По своимъ же ближайшимъ цѣлямъ банковыя операціи могутъ быть раздѣлены на 4 группы: операціи кредитныя, коммиссіонныя, спекулятивныя и расчетныя. *Кредитными* банковыми операціями являются всѣ тѣ операціи, въ которыхъ банкъ непосредственно исполняетъ вышеуказанную роль посредника въ кредитѣ. По этимъ операціямъ банки получаютъ вознагражденіе, называемое *процентными деньгами*, или *интересами*. Собственно говоря, вознагражденіе банка заключается въ разницѣ между процентами, получаемыми имъ отъ заемщиковъ (дебиторовъ), и процентами, которые онъ самъ платитъ своимъ заимодавцамъ (кредиторамъ). *Коммиссіонныя* операціи банковъ заключаются въ исполненіи ими всякаго рода порученій по пріему и платежу денегъ и въ покупкѣ и продажѣ за чужой счетъ товаровъ, процентныхъ бумагъ и другихъ цѣнностей. За исполненіе всѣхъ этихъ порученій банкъ получаетъ вознагражденіе, называемое *коммиссіей*, или *провизіей*. *Спекулятивныя* банковыя операціи—это тѣ операціи банковъ, которыя они производятъ за собственный счетъ. Вознагражденіе банковъ въ этомъ случаѣ есть спекулятивная прибыль, получающаяся отъ превышенія выручки, полученной отъ операціи, надъ затратами, вложенными въ нее. Своими *расчетными* операціями банки, не преслѣдуя какой-нибудь особенной личной выгоды, такъ какъ не получаютъ обыкновенно при этомъ никакого вознагражденія, исполняютъ одну весьма важную функцію въ современномъ денежномъ обращеніи, а именно, переводя долги съ однихъ лицъ на другихъ, они значительно упрощаютъ денежные расчеты между ними.

§ 4. **Виды банковъ.**—Дѣленіе банковъ можетъ быть сдѣлано съ различныхъ точекъ зрѣнія.

I. Если за основаніе дѣленія принять продолжительность срока, на который банкъ занимаетъ и выдаетъ капиталы, то можно всѣ банки раздѣлить на 2 большія группы: a) банки *коммерческіе*, или банки краткосрочнаго кредита, и b) банки *земельные* (*ипотечные*), или банки долгосрочнаго кредита. Основнымъ принципомъ банковой политики является строгое соотвѣтствіе активныхъ операцій пассивнымъ. Если банкъ самъ занимаетъ капиталы на короткій срокъ, то и отдавать ихъ въ ростъ онъ можетъ тоже только на короткій срокъ; иначе, т. е., если онъ отдастъ ихъ на долгій срокъ, легко можетъ наступить моментъ, когда банкъ не въ состояніи будетъ выполнить своихъ обязательствъ передъ кредиторами. Такимъ образомъ, въ банкахъ первой группы капиталы занимаются и ссужаются на короткій срокъ, въ банкахъ второй группы—на долгій срокъ.

II. По способу образованія собственнаго капитала и по характеру несомой отвѣтственности кредитныя учрежденія дѣлятся на банки собственниковъ, отвѣчающихъ всѣмъ своимъ имуществомъ, акціонерные банки и кооперативные банки.

Въ банкахъ первой категоріи собственникомъ является либо частное лицо (банкиръ), либо полное или коммандитное товарищество, либо общественное учрежденіе. Изъ ихъ взносовъ и составляется капиталъ банка и въ ихъ пользу естественно поступаетъ и вся прибыль предпріятія. Обезпеченіемъ имущественныхъ правъ кредиторовъ въ такихъ учрежденіяхъ служитъ не только капиталъ, вложенный въ предпріятіе, но и все достояніе собственника.

Акціонерные банки представляютъ собою наиболѣе распространенный типъ банковъ. Капиталъ акціонернаго предпріятія, называемый *основ-*

нымъ или *складочнымъ*, слагается изъ большаго числа равныхъ частей, представляющихъ, каждая въ отдѣльности, наименьшій вкладъ въ предпріятіе. Этому наименьшему вкладу соотвѣтствуетъ документъ, называемый *акціей*, который свидѣтельствуетъ о томъ, что владѣлецъ ея, *акціонеръ*, является однимъ изъ хозяевъ предпріятія и имѣетъ, слѣд., право на участіе въ раздѣлѣ прибыли, а въ случаѣ ликвидаціи дѣла—и въ раздѣлѣ имущества. Такъ какъ отвѣтственность акціонеровъ ограничивается ихъ вкладами, то для огражденія интересовъ кредиторовъ, и отчасти акціонеровъ, уставы акціонерныхъ банковъ стремятся рядомъ постановленій, касающихся рода дѣятельности банковъ, размѣра оборотовъ и размѣра открываемыхъ ими кредитовъ, уменьшить рискъ, который можетъ произойти отъ банковыхъ операцій. Съ тою же цѣлью уставы требуютъ, чтобы ежегодно изъ чистой прибыли дѣлались отчисленія для образованія такъ называемаго *запаснаго* (или *резервнаго*) капитала, назначеніе котораго покрыть возможные въ будущемъ убытки.

Въ то время, какъ въ банкахъ предыдущихъ двухъ категорій предпринимательскій капиталъ представляетъ болѣе или менѣе постоянную величину, въ банкахъ кооперативныхъ размѣръ капитала, составленнаго изъ паевъ участниковъ, постоянно мѣняется, вслѣдствіе выхода однихъ членовъ и поступленія другихъ. Банки эти учреждаются, главнымъ образомъ, лицами, ищущими кредита. Для кредиторовъ этихъ банковъ обезпеченіемъ служитъ не только имущество предпріятія, но и круговая порука членовъ. Къ кооперативнымъ банкамъ относятся: общества взаимнаго кредита, кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества.

Общества взаимнаго кредита являются наиболѣе крупными представителями кооперативныхъ банковъ. При вступленіи въ общество каждый членъ его вноситъ 10% съ суммы открытаго ему кредита и подписываетъ обязательство въ томъ, что онъ принимаетъ на себя отвѣтственность за операціи общества въ размѣрѣ открытаго ему кредита. Общая сумма 10%-ныхъ взносовъ членовъ образуетъ *оборотный капиталъ* общества, а общая сумма обязательствъ, за вычетомъ 10%-ныхъ взносовъ, *капиталъ обезпеченія*.

Кредитныя и *ссудо-сберегательныя товарищества* относятся къ учрежденіямъ мелкаго кредита. Они отличаются отъ обществъ взаимнаго кредита незначительностью паевъ членовъ и болѣе простыми операціями. Они обслуживаютъ, главнымъ образомъ, менѣе зажиточные слои населенія.

III. Въ зависимости отъ того, какія цѣли преслѣдуетъ учрежденіе банка, личную ли выгоду или общественное благо, различаютъ банки частные и общественные. Къ послѣднимъ относятся государственные, земскіе, городскіе, общественные и сельскіе банки.

IV. Наконецъ, возможно дѣленіе банковъ и по ихъ спеціальнымъ цѣлямъ. Такъ, есть банки сельско-хозяйственные, колоніальные, промышленные и друг. Каждый родъ банковъ удовлетворяетъ нужду въ кредитѣ отдѣльныхъ слоевъ населенія или отдѣльныхъ отраслей промышленности.

§ 5. **О кредитныхъ операціяхъ банковъ.**—Трудно въ немногихъ словахъ оцѣнить огромное значеніе банковъ и въ частности ихъ кредитныхъ операцій. Колоссальная концентрація капиталовъ въ банкахъ, открывающая возможность производительнаго употребленія даже самымъ маленькимъ сбереженіямъ, даетъ силу и энергію всей промышленности страны. Своими кредитными операціями банки способствуютъ увеличенію оборотовъ предпріятій, поддерживаютъ и поощряютъ промышленную инціативу, содѣйствуютъ созданію общеполезныхъ учрежденій и оказываютъ еще много другихъ услугъ, которымъ современное развитіе народнаго хозяйства немало обязано.

Кредитныя операціи банковъ весьма разнообразны, но онѣ въ силу прямой задачи банковъ, быть посредникомъ въ кредитѣ, естественнымъ образомъ распадаются, какъ уже было сказано раньше, на двѣ большія группы: кредитныя операціи активныя и кредитныя операціи пассивныя. Къ первымъ относятся: учетъ векселей и другихъ срочныхъ документовъ, ссудная или ломбардная операція и ссуды подъ залогъ недвижимости. Къ послѣднимъ—пріемъ вкладовъ, эмиссіонная операція, перезалогъ и переучетъ.

Перечисленныя операціи являются кредитными въ самомъ чистомъ ихъ видѣ, но очень часто кредитныя операціи комбинируются съ другими банковыми операціями, особенно съ коммиссіонными. Объ этихъ комбинаціяхъ будетъ сказано ниже.

Мы начнемъ разсмотрѣніе кредитныхъ операцій съ пассивныхъ.

§ 6. **Вкладная операція.** — Различаютъ троякаго рода вклады: a) вклады на текущій счетъ, b) вклады срочные и c) вклады безсрочные.

a) *Вклады на текущій счетъ.* Предпріятія никогда не держатъ у себя наличныя деньги въ большомъ количествѣ: весь излишекъ, сверхъ необходимаго, передается банку, который по первому требованію платитъ изъ этой суммы. Такого рода вкладъ наз. *вкладомъ на простой или обыкновенный текущій счетъ*. Требованіе платежей выражается въ формѣ *чека*, т. е. письменнаго приказа банку уплатить предъявителю его опредѣленную сумму денегъ. Для этой цѣли вкладчикъ получаетъ особую, такъ называемую *чековую книжку* съ отрывными листами, на которыхъ напечатанъ слѣдующій текстъ: «заплатите предъявителю сего . . . руб., списавъ сумму со счета». Вкладчикъ вписываетъ въ оставшійся пробѣлъ требуемую сумму, отмѣчаетъ число мѣсяца и подписывается. За пользованіе деньгами кліента банкъ начисляетъ въ концѣ года проценты, которые прибавляются къ капиталу вкладчика.

На основаніи письменнаго заявленія вкладчика, на его текущій счетъ могутъ быть занесены всѣ суммы, поступающія въ банкъ на его имя, а также и суммы, причитающіяся ему отъ банка по другимъ банковымъ операціямъ. Такимъ образомъ, мы видимъ, что по операціи вкладовъ на простой текущій счетъ банкъ какъ бы исполняетъ обязанности кассира своего кліента.

Есть еще вклады на *условный текущій счетъ*, они отличаются отъ вкладовъ на простой текущій счетъ тѣмъ, что чеки по этимъ вкладамъ оплачиваются не сейчасъ по предъявленіи, а по истеченіи условленнаго числа дней. При предъявленіи чека на немъ дѣлается отмѣтка о днѣ предъявленія и о срокѣ, назначенномъ для оплаты. По условному текущему счету банки платятъ нѣсколько большій процентъ, чѣмъ по простому.

b) *Вклады срочные и безсрочные.* Особую категорію вкладовъ составляютъ вклады срочные и безсрочные, или вклады въ собственномъ смыслѣ этого слова. Разсмотримъ сначала вклады безсрочные, или вклады до востребованія. Въ экономическомъ и юридическомъ смыслѣ между ними и вкладами на текущій счетъ нѣтъ существенной разницы. Различіе между ними существуетъ, главнымъ образомъ, съ точки зрѣнія банковой техники. По безсрочнымъ вкладамъ, какъ и вообще по вкладамъ, при пріемѣ денегъ выдаются именные вкладные билеты (рѣдко на предъявителя), возвращаются же деньги по вкладамъ полностью и не иначе какъ при предъявленіи вкладныхъ билетовъ[1]). По вкладамъ, какъ срочнымъ такъ и безсрочнымъ, проценты уплачиваются либо при возвращеніи вклада либо по прошествіи каждыхъ шести мѣсяцевъ, при этомъ неистребованные проценты къ капиталу вкладчика не причисляются.

Срочные вклады, какъ само слово указываетъ, есть вкладъ на опредѣленный срокъ, обыкновенно на полгода, на годъ или большее количество лѣтъ. По срочнымъ вкладамъ уплачивается обусловленный между банкомъ и вкладчикомъ процентъ, размѣръ котораго колеблется въ зависимости отъ срока, на который вкладъ сдѣланъ: чѣмъ этотъ срокъ дольше, тѣмъ размѣръ процента выше. Неистребованный въ срокъ срочный вкладъ переходитъ въ разрядъ безсрочныхъ.

Срочные вклады дѣлаются, главнымъ образомъ, лицами, которые не принадлежатъ къ промышленному классу и которымъ, слѣд., деньги не нужны для ежедневныхъ платежей. Срочные вклады представляютъ наиболѣе желательный для банковъ видъ вкладовъ, такъ какъ срокъ ихъ возврата строго фиксированъ и, слѣд., до истеченія этого срока банкъ можетъ ими свободно распоряжаться.

Есть еще категорія *вѣчныхъ* вкладовъ, пріемъ которыхъ дозволяется только Государственному Банку и въ нѣкоторыхъ случаяхъ городскимъ общественнымъ банкамъ. Цѣль этихъ вкладовъ гарантировать

[1]) Если для банка вклады на простой текущій счетъ и безсрочные вклады въ экономическомъ отношеніи являются совершенно одинаковыми, то для клієнтовъ банка ихъ техническое отличіе имѣетъ въ нѣкоторыхъ случаяхъ и экономическое значеніе. Такъ, съ безсрочными вкладами продѣлывается часто слѣдующая операція. Извѣстно, что казначейства отсрочиваютъ нефтепромышленникамъ, табачнымъ и другимъ фабрикантамъ взносъ акциза на изготовляемые ими продукты, но требуютъ соотвѣтственнаго обезпеченія. Такимъ обезпеченіемъ являются большею частью процентныя бумаги. Тѣ же лица, которыя не могутъ представить подобнаго обезпеченія, а внести деньги въ казначейство и лишиться хотя бы на время ихъ производительнаго употребленія не хотятъ, дѣлаютъ безсрочный вкладъ въ банкъ. Вкладной билетъ препровождается казначейству въ видѣ обезпеченія, а вкладчикъ тѣмъ временемъ пользуется процентами.

постоянный доходъ въ пользу опредѣленныхъ общественныхъ организацій или для опредѣленныхъ общественныхъ нуждъ.

Особый видъ вкладовъ, ничего общаго, впрочемъ, не имѣющій съ кредитной вкладной операціей, представляютъ собою *вклады на храненіе*. Вкладъ на храненіе есть передача банку денегъ, % бумагъ и другихъ цѣнностей съ тѣмъ, чтобы по первому требованію или въ опредѣленный срокъ получить эти цѣнности обратно. Банки принимаютъ также цѣнныя бумаги на храненіе съ управленіемъ, т. е. обязываются не только хранить бумаги, но и инкассировать находящіеся при нихъ купоны, страховать выигрышные билеты и проч. По операціи вкладовъ на храненіе банкъ получаетъ особое вознагражденіе. Въ послѣднее время появилась разновидность этой операціи въ формѣ отдачи въ наемъ безопасныхъ ящиковъ. Въ каждомъ крупномъ банкѣ имѣется особое помѣщеніе со стальными безопасными ящиками (сейфами), которые отдаются въ наемъ на опредѣленный срокъ. Принимая на себя только охраненіе ящиковъ, банкъ не несетъ никакой отвѣтственности за содержимое ящиковъ и не отвѣчаетъ за убытки, причиненные несчастными случаями либо непреодолимой силой.

§ 7. **Эмиссіонная операція.**—Выраженіе «эмиссіонная операція» понимается въ банковой практикѣ различно. Подъ эмиссіонной операціей чаще всего подразумѣваютъ пассивную банковую операцію, выражающуюся въ выпускѣ банковыхъ билетовъ. О выпускѣ закладныхъ листовъ, практикуемомъ земельными банками, также говорятъ, какъ объ эмиссіонной операціи. Наконецъ, этимъ терминомъ обозначается и особая активная операція, заключающаяся въ содѣйствіи къ реализаціи цѣнныхъ бумагъ, выпускаемыхъ различными учрежденіями и акціонерными обществами. Мы разсмотримъ сначала операціи первыхъ двухъ категорій.

I. *Выпускъ банковыхъ билетовъ.* Банковыми билетами, или банкнотами, называются безпроцентныя обязательства, выпускаемыя банками на предъявителя и обмѣниваемыя ими по предъявленію. Банки, занимающіеся выпускомъ банковыхъ билетовъ, наз. *эмиссіонными*. При существованіи довѣрія къ банковымъ билетамъ со стороны публики, они безпрепятственно принимаются всѣми наравнѣ со звонкой монетой. Поэтому эмиссіонный банкъ, выдавая ихъ, вмѣсто денегъ, въ ссуду, имѣетъ то большое преимущество передъ другими банками, что онъ не долженъ прибѣгать къ вкладамъ для усиленія своихъ оборотныхъ средствъ, и получаетъ, слѣд., въ свою пользу всю сумму процентовъ, взимаемыхъ имъ по ссуднымъ операціямъ. Право выпускать банкноты предоставляется только государственнымъ (центральнымъ) банкамъ и въ очень рѣдкихъ случаяхъ частнымъ банкамъ, при томъ не иначе какъ по особому полномочію и подъ строгимъ контролемъ. Это понятно: хотя банковые билеты и обезпечиваются цѣнностями, подъ которыя выданы ссуды, но всегда необходимо имѣть достаточный фондъ наличными деньгами для безпрепятственнаго обмѣна банкнотъ, и, кромѣ того, необходимо строго регулировать ихъ выпуски, сообразуясь съ состояніемъ денежнаго рынка

и потребностью въ денежныхъ знакахъ. Предоставленіе же эмиссіоннаго права всѣмъ банкамъ неизбѣжно повело бы къ злоупотребленіямъ и къ прекращенію размѣна. Въ Россіи только одинъ частный банкъ, а именно Русско-Китайскій [1]) получилъ въ свое время право выпуска банкнотъ.

II. *Выпускъ закладныхъ листовъ.* Ипотечные или земельные банки, какъ было сказано выше, выдаютъ ссуды на долгій срокъ. Но ссуды эти выдаются не наличными деньгами, а особыми обязательствами банка, называемыми *облигаціями* или *закладными листами*. Обязательства эти обезпечиваются закладываемою недвижимостью и выпускаются разрядами (серіями), сообразно съ количествомъ ссудъ, въ опредѣленные сроки (обыкновенно 2 раза въ годъ). Заемщикъ, получивъ закладные листы, продаетъ ихъ на биржѣ. Такимъ образомъ, въ дѣйствительности ссужаетъ заемщика деньгами не банкъ, а лицо, купившее облигаціи. Посредническая же роль банка выражается въ томъ, что въ опредѣленные сроки изъ суммъ, поступающихъ отъ заемщиковъ, банкъ погашаетъ облигаціи и уплачиваетъ по нимъ проценты. Погашеніе производится посредствомъ тиража или выкупа. При *тиражѣ* нумера облигацій, подлежащихъ оплатѣ, опредѣляются лотерейнымъ образомъ, по жребію, причемъ о нихъ дѣлается соотвѣтственная публикація. Взамѣнъ тиража земельные банки часто производятъ покупку своихъ же закладныхъ листовъ на биржѣ. Эта операція выгоднѣе тиража, такъ какъ *курсовая* стоимость закладныхъ листовъ, т. е. та стоимость, по которой они продаются на биржѣ, обыкновенно ниже *номинальной*, или той стоимости, которая обозначена на облигаціяхъ и которую банкъ долженъ выдать при выходѣ ихъ въ тиражъ.

§ 8. **Ссудная операція.**—Переходя къ активнымъ банковымъ операціямъ, замѣтимъ прежде всего, что оказываемый по этимъ операціямъ кредитъ заемщикамъ представляется и въ формѣ личнаго кредита и въ формѣ кредита обезпеченнаго. Личный кредитъ проявляется въ учетной операціи, кредитъ, обезпеченный цѣнностями, въ такъ называемой ссудной или ломбардной операціи.

Обезпеченіями въ ссудныхъ операціяхъ коммерческихъ банковъ служатъ % бумаги, векселя [2]), товары, свидѣтельства товарныхъ складовъ (варранты [3]), путевые документы [4]) (дубликаты накладныхъ на грузъ, отправляемый желѣзною дорогою, и коноссаменты на грузъ, отправляемый пароходомъ) и, наконецъ, слитки драгоцѣнныхъ металловъ. Въ банкахъ

[1]) Теперешній Русско-Азіатскій Банкъ.

[2]) Ссуды подъ векселя отличаются отъ учета векселей только технически.

[3]) Товарные склады, открываемые не иначе, какъ съ разрѣшенія административной власти, предназначены для пріема отъ всякаго желающаго товаровъ на храненіе. Они выдаютъ въ пріемѣ товаровъ на храненіе простыя и двойныя свидѣтельства. Простое свидѣтельство предоставляетъ владѣльцу его право передачи другому лицу правъ собственности на находящіеся въ складѣ товары. Двойное свидѣтельство состоитъ изъ двухъ частей: складочнаго и закладного. Подъ закладное свидѣтельство, отдѣленное отъ складочнаго, можно получить ссуду. Обладатель закладного свидѣтельства имѣетъ залоговое право на товаръ, обладатель складочнаго свидѣтельства—право распоряженія имъ, какъ собственностью. Но товарный складъ не вправѣ выдать вкладчику товаръ безъ предъявленія обоихъ свидѣтельствъ, слѣд., товаръ до выдачи долженъ быть выкупленъ.

[4]) Варранты и путевые документы въ банковой практикѣ называются *товарными* документами.

ипотечныхъ залогомъ служитъ недвижимость. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ и коммерческіе банки выдаютъ краткосрочныя ссуды, обезпеченныя недвижимостью: къ нимъ относятся такъ называемыя ссуды подъ соловекселя (т. е. векселя съ одной только подписью заемщика), обезпеченныя сельско-хозяйственными имѣніями (операція, разрѣшенная частнымъ банкамъ закономъ 11 мая 1898 г.). Всякія ссуды выдаются обыкновенно такимъ образомъ, чтобы размѣръ ихъ былъ всегда ниже стоимости залога. Это дѣлается банкомъ съ тою цѣлью, чтобы обезпечить себя на случай паденія стоимости заложенныхъ цѣнностей.

Какъ залогодержатель, банкъ имѣетъ право продать залогъ въ случаѣ неисправности должника. Но банки обыкновенно, до осуществленія этого своего права, посылаютъ предупрежденіе своимъ должникамъ и предоставляютъ имъ льготный срокъ, по истеченіи котораго заложенныя цѣнности продаются.

При выдачѣ ссудъ подъ товары банкъ обыкновенно принимаетъ ихъ въ свои склады, но ссуды могутъ быть выданы и подъ товары, находящіеся въ товарныхъ складахъ, предназначенныхъ для общественнаго пользованія, и подъ товары, остающіеся въ помѣщеніяхъ залогодателя. Въ послѣднемъ случаѣ эти помѣщенія берутся банкомъ въ аренду отъ собственника.

Ссудныя операціи коммерческихъ банковъ бываютъ троякаго рода: а) ссуды срочныя, b) ссуды до востребованія, или спеціальные текущіе счета, и с) краткосрочныя ссуды.

А) *Срочныя ссуды.* Срочныя ссуды выдаются на опредѣленный срокъ, обыкновенно не долѣе 9 мѣсяцевъ. При выдачѣ ссуды банки удерживаютъ проценты за все время, остающееся до срока ссуды, и вексельный гербовый сборъ въ размѣрѣ 15 коп. съ каждыхъ 100 руб. ссуды (въ виду того, что заемщикъ подписываетъ особое обязательство на вексельной бумагѣ). Дѣлаются еще иногда и другія удержанія, о нихъ будетъ сказано ниже. Если заемщикъ погашаетъ ссуду до срока, то банкъ обыкновенно возвращаетъ проценты за соотвѣтственный промежутокъ времени въ томъ размѣрѣ, какой банкъ платитъ по текущимъ счетамъ.

В) *Спеціальный текущій счетъ, или ссуда до востребованія.* Договоръ спеціальнаго текущаго счета, заключаемый между банкомъ и заемщикомъ, состоитъ въ слѣдующемъ. Банкъ открываетъ заемщику кредитъ подъ обезпеченіе % бумагъ, векселей или другихъ цѣнностей. Заемщикъ *дѣлаетъ позаимствованія*, т. е. беретъ ссуду въ любомъ размѣрѣ, погашая ее полностью или частями въ какой угодно срокъ. Такимъ образомъ, ссуда этого рода имѣетъ характеръ непрерывности: долгъ заемщика банку то возрастаетъ, то убываетъ, и открытый ему кредитъ соотвѣтственно то уменьшается то увеличивается; на высоту открытаго кредита вліяетъ также взносъ дополнительныхъ обезпеченій или частичное возвращеніе первоначальныхъ ссудъ. По спеціальному текущему счету банкъ выговариваетъ за собою право обратнаго полученія

денегъ отъ заемщика по первому своему требованію. По этой причинѣ спеціальный текущій счетъ называется иначе *ссудой до востребованія* или *онкольнымъ текущимъ счетомъ* (отъ англійскихъ словъ on call —до востребованія). Позаимствованія дѣлаются посредствомъ чековъ, предъявляемыхъ въ банкъ.

Каждые три мѣсяца, а именно: 31 марта, 31 іюля, 30 сентября и 31 декабря банкъ вычисляетъ проценты, причитающіеся ему отъ заемщика, причисляетъ ихъ къ его долгу и *заключаетъ его счетъ*, т. е. выводитъ его долгъ въ одной суммѣ. Дальнѣйшее начисленіе процентовъ производится уже съ этой суммы. Заемщикъ можетъ, конечно, внести въ концѣ трехъ мѣсяцевъ причитающіеся съ него проценты и тѣмъ избавиться отъ необходимости платить сложные проценты. По спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, заемщикъ уплачиваетъ еще особый налогъ въ пользу казны, въ размѣрѣ 0,216% въ годъ съ суммы позаимствованія.

Особымъ письменнымъ заявленіемъ заемщикъ можетъ поручить банку внесеніе на его спеціальный текущій счетъ такихъ суммъ, которыя являются результатомъ другихъ его операцій съ банкомъ, напр. суммъ, слѣдуемыхъ ему по учету, по продажѣ %-бумагъ и проч. При этомъ нерѣдко оказывается, что банкъ больше долженъ заемщику, чѣмъ заемщикъ банку. Въ такихъ случаяхъ спеціальный текущій счетъ близко подходитъ къ контокорренту, договору, въ силу котораго обѣ участвующія въ немъ стороны регулируютъ свои взаимныя требованія въ опредѣленные, заранѣе назначенные сроки (о контокоррентѣ см. ниже).

Ссуда подъ варранты можетъ быть выдана какъ въ формѣ срочныхъ ссудъ, такъ и въ формѣ спеціальнаго текущаго счета. При выдачѣ срочныхъ ссудъ подъ варранты срокъ, на который ссуда выдается, не долженъ превышать срока храненія товара на складѣ, а если товаръ отданъ на неопредѣленное время, то не свыше 6 мѣсяцевъ со дня отдачи товара на храненіе. Вексельное обязательство въ этихъ случаяхъ заемщикомъ не выдается, такъ какъ закладному свидѣтельству предоставлены права векселя.

C) *Краткосрочныя ссуды, или авансы подъ путевые документы.* Эти ссуды выдаются обыкновенно на срокъ не долѣе 15 дней. Кліентъ банка, желающій получить ссуду подъ путевые документы, передаетъ ихъ, при полученіи ссуды, банку, отъ котораго получаетъ такъ называемое *удостовѣреніе*, или *ордеръ*. Банкъ пересылаетъ путевые документы на инкассо, т. е. для полученія по нимъ денегъ, своему корреспонденту, живущему въ томъ городѣ, гдѣ находится получатель товара. Этотъ послѣдній, получивъ отъ кліента банка удостовѣреніе, является къ корреспонденту банка, уплачиваетъ сумму ссуды и получаетъ документы. Кліентъ можетъ поручить банку получить съ его покупателя сумму, большую той, которая имъ взята въ ссуду. Въ этомъ случаѣ излишне полученная сумма возвращается кліенту.

Нуждаясь въ оборотныхъ средствахъ, банкъ самъ можетъ прибѣгнуть къ ссудѣ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ и въ Государственномъ Банкѣ. Чаще всего банкъ получаетъ ссуду въ формѣ спеціальнаго текущаго счета. Обезпеченіемъ ссуды въ данномъ случаѣ служатъ не только принадлежащія банку цѣнныя бумаги и учтенные векселя, но и цѣнности, полученныя имъ въ закладъ отъ кліентовъ, такъ какъ по договору съ послѣдними банкъ пользуется правомъ *перезалога*. Спеціальный текущій счетъ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, очевидно, является уже не активной, а пассивной операціей.

§ 9. **Учетная операція.**—Изъ активныхъ банковыхъ операцій наибольшаго развитія достигла *операція учетная*. Подъ учетной операціей, въ широкомъ смыслѣ этого слова, подразумѣвается покупка банкомъ всякаго рода срочныхъ документовъ съ уплатою ихъ валюты, т. е. суммы, на нихъ написанной, за вычетомъ процентовъ за все время, остающееся до срока этихъ документовъ. Въ болѣе узкомъ смыслѣ подразумѣвается здѣсь учетъ векселей. Изъ другихъ документовъ, принимаемыхъ банкомъ къ учету, назовемъ: a) *текущіе* купоны облигацій, т. е. купоны, по которымъ уже началось теченіе процентовъ, b) облигаціи, уже вышедшіе въ тиражъ, но до оплаты которыхъ должно пройти еще нѣкоторое время, c) вкладные билеты и d) торговыя обязательства и наложенные платежи.

Въ отличіе отъ разсмотрѣнной выше ссудной операціи, учетъ векселей является формой личнаго кредита, т. е. кредита, необезпеченнаго закладомъ. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда говорятъ объ учетѣ векселей, обезпеченныхъ той или другой цѣнностью [1]), мы имѣемъ дѣло уже не съ учетомъ векселей, основанномъ на довѣріи къ личности, а скорѣе съ ссудной операціей.

Но если при учетѣ векселей банкъ основывается, главнымъ образомъ, на довѣріи къ личности, то это обязываетъ его проявлять при этой операціи гораздо большую осторожность, чѣмъ при всякой другой. Чтобы уменьшить рискъ, неизбѣжный при такой формѣ кредита, банки принимаютъ въ учетъ векселя лишь отъ лицъ, вполнѣ кредитоспособныхъ; кромѣ того, учитываемые векселя должны имѣть не менѣе 2 подписей, ихъ срокъ не долженъ превышать 6—9 мѣсяцевъ и въ основѣ ихъ должна лежать реальная торговая сдѣлка, т. е. вексель долженъ быть выданъ покупателемъ за купленный имъ товаръ [2]).

Лицо, желающее вступить съ банкомъ въ сношенія по учету векселей, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Банкъ собираетъ объ этомъ лицѣ свѣдѣнія, послѣ чего, если эти свѣдѣнія оказываются бла-

[1]) См. ниже учетъ соло-векселей.

[2]) Такіе векселя въ банковой практикѣ называются *коммерческими* въ отличіе отъ векселей *финансовыхъ*, выдаваемыхъ для усиленія оборотныхъ средствъ. Финансовые векселя принимаются банками къ учету лишь съ соотвѣтственнымъ обезпеченіемъ или когда они снабжены подписью какого-нибудь солиднаго банковаго учрежденія. Банки не должны принимать къ учету векселя безденежные, которые не вытекаютъ изъ торговыхъ сдѣлокъ и выданы по дружбѣ или отъ имени несуществующихъ фирмъ (см. объ этомъ ниже «вексельный отдѣлъ»).

гопріятными, открываетъ ему вексельный кредитъ на опредѣленную сумму. Въ предѣлахъ этой суммы кліентъ можетъ предъявлять векселя къ учету.

Процентная такса, по которой вычисляются проценты, удерживаемые банкомъ изъ суммы (валюты) векселя, называется *учетнымъ процентомъ*. Кромѣ процентовъ, при учетѣ иногородныхъ векселей удерживается еще коммиссія по инкассо, называемая *дамно*, и почтовые расходы за пересылку векселей, называемые *порто*.

Значеніе учетной операціи какъ для лицъ торгово-промышленнаго класса, такъ и для банковъ весьма велико. Первымъ она даетъ возможность реализовать ихъ вексельный портфель, т. е. обратить въ деньги, еще до наступленія срока, тѣ векселя, которые они получаютъ отъ своихъ должниковъ и тѣмъ увеличить свои оборотныя средства. Вторымъ она позволяетъ дать прибыльное помѣщеніе тѣмъ огромнымъ средствамъ, которыя накопляются у нихъ вслѣдствіе прилива вкладовъ. Въ частности учетъ векселей представляетъ еще для банковъ ту выгоду, что они оказываются въ курсѣ дѣлъ своихъ кліентовъ: они знаютъ, каковъ характеръ сношеній данной фирмы, солидны ли ея покупатели, испытываетъ ли фирма финансовыя затрудненія, какія она понесла потери и проч. Всѣми этими свѣдѣніями банки, конечно, пользуются для уменьшенія риска по своимъ операціямъ.

Банки принимаютъ къ учету и соло-векселя, т. е. векселя, снабженные только одной подписью: однако, въ очень рѣдкихъ случаяхъ они принимаются безъ всякаго обезпеченія (только отъ первоклассныхъ фирмъ, которымъ открывается такъ называемый *бланковый* кредитъ). Въ большинствѣ же случаевъ соло-векселя принимаются къ учету при наличности обезпеченія. Такими обезпеченіями служатъ упомянутыя выше сельскохозяйственныя имѣнія, цѣнныя бумаги, а также торговыя обязательства. *Торговыми обязательствами* являются подписанные (акцептованные) счета и квитанціи казенныхъ, земскихъ и другихъ общественныхъ учрежденій, по которымъ они обязываются къ платежу въ назначенный срокъ опредѣленной суммы денегъ за поставленные имъ товары или за произведенныя за ихъ счетъ работы. Отъ очень солидныхъ кліентовъ могутъ приниматься къ учету и торговыя обязательства частныхъ лицъ. На торговыхъ обязательствахъ дѣлается во всѣхъ этихъ случаяхъ полная передаточная надпись въ пользу банка. При пріемѣ торговыхъ обязательствъ къ учету соло-векселя выписываются на сумму и срокъ торговаго обязательства (во всякомъ случаѣ не долѣе 9 мѣсяцевъ). На такихъ же основаніяхъ принимаются нерѣдко къ учету и свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ, выдаваемыя транспортными предпріятіями.

Минуя учетъ текущихъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ, не представляющій никакихъ особенностей, остановимся еще на двухъ, болѣе рѣдкихъ видахъ учета: на учетѣ вкладныхъ билетовъ и учетѣ открытыхъ счетовъ.

Иногда вкладчикъ желаетъ получить до срока внесенный имъ вкладъ въ банкъ. Если до срока этого вклада остается не долѣе 9 мѣсяцевъ, банкъ, если онъ найдетъ это для себя выгоднымъ, можетъ учесть собственный вкладной билетъ. При этомъ дѣлается сначала расчетъ процентовъ по размѣру, обозначенному на билетѣ, за все то время, на которое сдѣланъ вкладъ, затѣмъ изъ суммы, которая причиталась бы къ выдачѣ вкладчику въ день срока, т. е. суммы вклада плюсъ проценты по вкладу, удерживаются проценты по учету.

Учетъ открытыхъ счетовъ—операція, которая съ недавняго времени стала распространяться за границей. Открытыми счетами называются долги и требованія не по векселямъ, а по книгамъ. Чтобы уменьшить рискъ, связанный съ операціей учета открытыхъ счетовъ, банки подчиняютъ ее особымъ условіямъ, а именно, они требуютъ, чтобы всѣ прочія банковыя операціи кліента, въ интересахъ лучшей освѣдомленности о его дѣлахъ, были сосредоточены въ банкѣ, оказывающемъ кредитъ; чтобы суммы, причитающіяся кліенту по учету, были обращаемы на уплату долговъ поставщикамъ черезъ посредство банка; чтобы сроки требованій не превышали 3 мѣсяцевъ и т. д. Банки учитываютъ открытыя требованія не въ полной ихъ суммѣ, а въ размѣрѣ 80%. На всю сумму учтенныхъ требованій кліентъ выдаетъ банку соловекселя.

Для увеличенія своего оборотнаго фонда банки прибѣгаютъ къ *переучету* векселей въ Государственномъ Банкѣ и частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Такъ какъ по этой операціи банкъ получаетъ необходимыя для себя средства, то она, какъ и перезалогъ или спеціальный текущій счетъ въ другихъ банкахъ, относится къ операціямъ пассивнымъ.

§ 10. **О коммиссіонныхъ банковыхъ операціяхъ.**—Коммиссіонныя банковыя операціи естественнымъ образомъ развились изъ кредитныхъ. Исполняя по операціи вкладовъ на текущій счетъ роль кассира своего кліента, банкъ, очевидно, долженъ былъ включить въ кругъ своихъ операцій и пріемъ и выдачу денегъ за счетъ своихъ вкладчиковъ. Банки стали затѣмъ исполнять кассовыя порученія не только своихъ постоянныхъ кліентовъ, но и постороннихъ лицъ, и это создало инкассовую и переводную операцію. Другія коммиссіонныя банковыя операціи, какъ-то: покупка и продажа по порученіямъ % бумагъ и товаровъ, также явились слѣдствіемъ кредитной операціи, но уже операціи активной, а именно выдачи ссудъ. Разъ цѣнности служили обезпеченіемъ ссуды, то естественно, что банку приходилось неоднократно прибѣгать къ реализаціи ихъ для осуществленія своего залогового права, а отсюда до реализаціи цѣнностей заложенныхъ или не заложенныхъ, но уже по порученію своихъ кліентовъ, только одинъ шагъ.

Характерною особенностью коммиссіонныхъ банковыхъ операцій является ихъ комбинація съ кредитными операціями. Комбинаціи эти весьма многочисленны, и чѣмъ дальше идетъ развитіе банковъ, тѣмъ онѣ принимаютъ все болѣе и болѣе разнообразныя формы. Въ дальнѣйшемъ изложеніи мы познакомимся съ наиболѣе типичными ихъ формами.

Выступивъ въ качествѣ коммиссіонеровъ, банки стали играть весьма активную роль не только въ биржевой, но и въ товарной торговлѣ. Ихъ обширныя сношенія, прекрасная освѣдомленность, аккуратность въ исполненіи сдѣлокъ и самый престижъ, которымъ они пользуются въ торгово-промышленной средѣ, создали имъ успѣхъ въ посреднической дѣятельности.

§ 11. **Инкассовая операція.** — Сущность инкассовой операціи заключается въ томъ, что банкъ принимаетъ порученія на полученіе денегъ по разнымъ документамъ (порученія на *инкассо*) какъ въ мѣстѣ нахожденія банка, такъ и въ другихъ городахъ. Большинство этихъ документовъ, называемыхъ въ банковскомъ обиходѣ «коммиссіонными», должны быть оплачены въ опредѣленный срокъ; къ таковымъ относятся: векселя, % бумаги, вышедшія въ тиражъ, текущіе купоны, счета, росписки и проч. По другимъ коммиссіоннымъ документамъ, напр. дубликатамъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ и коносаментамъ, хотя и нѣтъ опредѣленнаго срока для оплаты, но предполагается, что документы эти должны быть оплачены въ теченіе ближайшихъ двухъ—трехъ недѣль.

Лица торгово-промышленнаго класса охотно даютъ банкамъ порученія на инкассо. Объясняется это, во первыхъ, тѣмъ, что банки, благодаря своимъ обширнымъ сношеніямъ, могутъ эти порученія исполнять быстрѣе и дешевле, и, во вторыхъ, тѣмъ, что прибѣгая къ услугамъ банка, лицо, имѣющее получить деньги, производитъ на своего должника нѣкоторое моральное давленіе, такъ какъ послѣдній, опасаясь выказать себя передъ банкомъ неаккуратнымъ плательщикомъ и тѣмъ подорвать свой кредитъ, платитъ скорѣе. Это послѣднее обстоятельство заставляетъ нерѣдко векселедержателей передавать банку на инкассо векселя даже на такихъ лицъ, которыя живутъ съ ними въ одномъ городѣ. Передача путевыхъ документовъ на инкассо представляетъ по тѣмъ же соображеніямъ больше выгодъ для продавца, чѣмъ наложеніе на грузъ платежа. Кромѣ того, какъ мы уже видѣли выше, съ инкассо путевыхъ документовъ нерѣдко соединяется и ссудная операція (см. выше краткосрочныя ссуды).

Для банковъ инкассовая операція имѣетъ двоякое значеніе. Съ одной стороны, коммиссія по инкассо, или такъ называемое *дамно*, хотя и незначительная по каждому отдѣльному документу, въ общей своей совокупности представляетъ довольно крупную часть банковаго дохода. Каждый банкъ имѣетъ свой особый тарифъ (такъ называемый *тарифъ дамно*), въ которомъ отмѣчается противъ названій городовъ, расположенныхъ въ алфавитномъ порядкѣ, размѣръ коммиссіи, взимаемой по документамъ съ платежемъ въ этихъ городахъ. Кромѣ коммиссіи, взимаются также и почтовые расходы, *порто*, за пересылку векселей. Съ другой стороны, коммиссіонные документы представляютъ для банковъ то удобство, что ими они легко производятъ расчеты съ корреспондентами, которымъ они могли задолжаться по другимъ операціямъ. Платя своимъ коммитентамъ по инкассированнымъ документамъ лишь нѣсколько

времени спустя послѣ дня дѣйствительнаго полученія денегъ по документамъ, банки выигрываютъ на процентахъ за эту разницу въ дняхъ. По этой причинѣ на нѣкоторые города, гдѣ имѣются собственныя отдѣленія банка или такіе его корреспонденты, съ которыми онъ состоитъ въ особенно оживленныхъ сношеніяхъ, банкъ часто совершенно не взимаетъ коммиссіи. Въ тарифахъ дамно противъ названій этихъ городовъ стоитъ слово: «pari».

§ 12. **Переводы и аккредитивы.** — Банки принимаютъ порученія на производство платежей лицамъ, живущимъ въ другихъ городахъ. Чаще всего это дѣлается въ формѣ перевода. *Переводъ* есть письменный приказъ банка своему корреспонденту уплатить опредѣленную сумму денегъ опредѣленному лицу. Если какое-нибудь лицо А, живущее, допустимъ, въ Одессѣ, желаетъ уплатить лицу В, живущему въ С.-Петербургѣ, тысячу рублей, то онъ вноситъ эти деньги плюсъ нѣкоторое коммиссіонное вознагражденіе въ одесскій банкъ, который выдаетъ ему такъ называемый переводный билетъ на имя своего петербургскаго корреспондента, обыкновенно тоже какой-нибудь банкъ. Лицо А, получивъ переводный билетъ, пересылаетъ его лицу В, которое, предъявивъ его петербургскому банку, получаетъ тысячу рублей.

Переводный билетъ, какъ видимъ, сходенъ съ чекомъ, такъ какъ тоже представляетъ собою порученіе на платежъ по предъявленіи, но отличается отъ него тѣмъ, что выдается на имя опредѣленнаго лица, въ то время какъ чеки выдаются на предъявителя. За границей понятіе чека распространяется и на переводные билеты, поэтому въ нашихъ заграничныхъ сношеніяхъ терминомъ этимъ обозначаются переводы въ иностранной валютѣ, оплачиваемые по предъявленію.

Порученіе на платежъ можетъ принять и форму письма, адресуемаго банкомъ своему корреспонденту. Переводъ носитъ въ этомъ случаѣ названіе *выплаты*. Въ пріемѣ порученія на выплаты банкъ выдаетъ квитанцію.

Банки принимаютъ также порученія и на платежъ денегъ по телеграфу. Въ этомъ случаѣ они, кромѣ обычной коммиссіи, слѣдуемой имъ за переводъ денегъ, взыскиваютъ съ кліента и телеграфные расходы.

Особую форму порученій на платежъ представляютъ аккредитивы. *Аккредитивъ (кредитивъ)*, или *кредитное письмо*, есть документъ, имѣющій форму письма, которымъ банкъ аккредитуетъ опредѣленное лицо у своего корреспондента, другими словами, уполномочиваетъ послѣдняго уплачивать предъявителю документа суммы, которыя онъ потребуетъ, до опредѣленнаго размѣра. Лицо, желающее получить аккредитивъ, вноситъ соотвѣтственную сумму денегъ банку, который его аккредитуетъ. Вмѣсто денегъ онъ можетъ внести соотвѣтственное обезпеченіе въ видѣ цѣнныхъ бумагъ. Наконецъ, если это лицо имѣетъ простой или спеціальный текущій счетъ въ банкѣ, то онъ можетъ и не вносить денегъ или обезпеченій, но зато его счетъ, какъ говорятъ, *секвестрируется* на сумму

аккредитива, т. е. до окончательнаго расчета по аккредитивной операціи сумма эта условно считается полученной кліентомъ по текущему счету.

Аккредитивы оказываются особенно удобными для лицъ, путешествующихъ по своимъ дѣламъ и не желающихъ возить съ собою крупныя суммы денегъ. Если аккредитованное лицо должно посѣтить нѣсколько городовъ и расчитываетъ въ каждомъ изъ нихъ производить платежи, то ему выдается *циркулярный* или *коллективный аккредитивъ*. Это есть письмо, адресованное одновременно нѣсколькимъ банкамъ, въ которомъ аккредитующій банкъ уполномочиваетъ ихъ производить платежи аккредитованному лицу, съ тѣмъ, однако, условіемъ, чтобы общая сумма платежей не превысила суммы открытаго ему кредита. При каждомъ полученіи денегъ аккредитованное лицо расписывается на оборотѣ аккредитива и, кромѣ того, выдаетъ двѣ или нѣсколько квитанцій, подтверждающихъ полученіе денегъ.

Нѣсколько иной характеръ имѣютъ *товарные аккредитивы*. Сущность ихъ заключается въ слѣдующемъ. Положимъ, что фирма регулярно получаетъ товары изъ опредѣленнаго мѣста. Для облегченія расчета съ продавцами фирма входитъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго банкъ даетъ распоряженіе своему корреспонденту или отдѣленію, находящемуся въ мѣстожительствѣ продавца, выдавать послѣднему или другому лицу, указанному кліентомъ, ссуды, до опредѣленнаго размѣра, подъ путевые документы на грузъ, адресуемый на имя банка. Корреспондентъ или отдѣленіе пересылаетъ документы банку, а послѣдній вручаетъ ихъ своему кліенту, получивъ отъ него сумму ссуды.

§ 13. **Акцепты и рамбурсный кредитъ**.—Въ переводной и аккредитивной операціяхъ имѣется собственно говоря не одно, а два порученія: порученіе кліента своему банку на производство платежа въ другомъ мѣстѣ и порученіе банка своему корреспонденту, т. е. другому банку, учинить платежъ. Второе порученіе исполняется въ силу особаго заключеннаго между обоими банками договора (см. ниже § 16), на основаніи котораго одинъ банкъ оплачиваетъ выдаваемые на него другимъ банкомъ переводы, аккредитивы и тратты (переводные векселя[1]). Эти подлежащіе оплатѣ документы кратко называются *акцептами*, (названіе, заимствованное отъ слова «акцептъ», которымъ обозначается изъявленіе согласія на оплату переводнаго векселя).

[1]) *Переводнымъ векселемъ* называется написанное на гербовой бумагѣ порученіе одного лица другому уплатить опредѣленную сумму денегъ въ опредѣленный срокъ. Въ текстѣ переводнаго векселя говорится: «такого-то числа заплатите по сему векселю такому-то лицу столько-то рублей». Переводные векселя, очень распространенные за границей, въ нашей внутренней торговлѣ встрѣчаются рѣдко, зато преобладаютъ въ торговлѣ внѣшней, такъ какъ служатъ весьма удобнымъ средствомъ для расчетовъ. Лицо, которое выдаетъ переводный вексель, иначе *трассируетъ*, называется *трассантомъ*, а лицо, на которое трассируютъ—*трассатомъ*. То лицо, которое покупаетъ переводный вексель и посылаетъ его въ уплату долга, иначе *ремитируетъ*, наз. *ремитентомъ*. Переводный вексель по отношенію къ трассанту или трассату называется *траттой*, а по отношенію къ ремитенту *римессой*. Переводный вексель долженъ быть до срока предъявленъ трассату для *акцепта* или *для принятія*, т. е. удостовѣренія своей подписью на лицевой сторонѣ векселя о своемъ согласіи платить (Р Я Вейцманъ. Коммерческая ариѳметика).

Соглашенія объ акцептѣ могутъ имѣть мѣсто не только между банками, но и между банкомъ и его кліентами. Въ силу этого соглашенія банкъ акцептуетъ тратты, выдаваемыя на него либо непосредственно кліентомъ либо другимъ лицомъ, но за счетъ послѣдняго. Передъ наступленіемъ платежа банкъ получаетъ отъ кліента покрытіе. По этой операціи банкъ получаетъ коммиссію, размѣръ которой колеблется въ зависимости отъ степени риска, съ которымъ связана эта операція. Впрочемъ, банкъ, открывая акцептаціонный кредитъ, въ большинствѣ случаевъ требуетъ и соотвѣтственнаго обезпеченія въ видѣ цѣнныхъ бумагъ, товаровъ, путевыхъ документовъ и проч.

Одинъ видъ акцептаціоннаго кредита, извѣстный подъ именемъ *рамбурснаго кредита*, или просто *рамбурса*, часто встрѣчается въ нашихъ торговыхъ сношеніяхъ съ Индіей, Китаемъ и нѣкоторыми другими внѣевропейскими странами. На биржахъ этихъ странъ продаются, главнымъ образомъ, векселя съ платежемъ въ Лондонѣ. Поэтому, когда русскій импортеръ вывозитъ изъ Индіи или Китая колоніальные продукты, не можетъ быть и рѣчи о непосредственномъ трассированіи оттуда на Россію. Между русскимъ импортеромъ и его поставщиками расчетъ производится обыкновенно слѣдующимъ образомъ. Онъ входитъ въ соглашеніе съ однимъ изъ лондонскихъ банковъ (непосредственно или черезъ какой-нибудь русскій банкъ) о томъ, чтобы этотъ лондонскій банкъ акцептовалъ, при вручении ему путевыхъ документовъ, тѣ тратты, которыя на него будутъ выдавать индійскіе или китайскіе плантаторы; за нѣсколько дней до наступленія срока платежа по траттамъ русскій импортеръ, или русскій банкъ, у котораго онъ кредитуется, ремитируетъ лондонскому банку соотвѣтственную англійскую валюту.

§ 14. **Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ**. — Банкъ производитъ коммиссіонную покупку и продажу цѣнныхъ бумагъ на основаніи письменныхъ приказовъ отъ своихъ кліентовъ или корреспондентовъ. Въ этихъ приказахъ обозначается, какія бумаги должны быть куплены или проданы, по какой крайней цѣнѣ (лимиту) и въ какой срокъ. По этой операціи кліентъ возмѣщаетъ банку всѣ расходы, съ которыми была связана покупка или продажа бумагъ, и уплачиваетъ ему коммиссію, а иногда и проценты на сумму, истраченную банкомъ.

Операція покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ чаще всего комбинируется съ операціей спеціальныхъ текущихъ счетовъ (on call). Получивъ отъ онколиста порученіе на покупку бумагъ, банкъ записываетъ у себя всю истраченную на покупку сумму, какъ ссуду, выданную кліенту; обезпеченіемъ же этой ссуды служатъ самыя купленныя бумаги. При продажѣ бумагъ, служащихъ обезпеченіемъ онкольнаго счета, банкъ вырученной отъ продажи суммою погашаетъ долгъ кліента. Въ Россіи, гдѣ биржевыя сдѣлки, расчитанныя только на полученіе разницы между цѣной, условленной при заключеніи сдѣлки, и биржевой цѣной ко дню поставки бумагъ, запрещены закономъ, биржевая игра проявляется, главнымъ образомъ, въ вышеуказанной операціи. Открывъ

себѣ онкольный счетъ въ банкѣ, кліентъ, спекулируя на курсахъ, даетъ попеременно порученія то на покупку, то на продажу бумагъ; при повышеніи курса онъ зарабатываетъ, при паденіи теряетъ.

§ 15. **Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ.**—Въ послѣднее время банки выступили въ качествѣ активныхъ дѣятелей и въ области товарнаго рынка, производя за чужой счетъ, но отъ своего имени покупку и продажу товаровъ. Положительная сторона этого рода банковой дѣятельности заключается въ томъ, что она способствуетъ упорядоченію и организованности торговли. Тамъ, гдѣ торговыя сдѣлки носятъ хаотическій и неустойчивый характеръ, гдѣ продавецъ, сегодня заключивъ сдѣлку, завтра, подъ вліяніемъ неблагопріятной коньюнктуры, отказывается отъ нея или гдѣ онъ сдаетъ недоброкачественный товаръ, не можетъ быть и рѣчи о правильномъ развитіи торговли. Кромѣ того, выгоды банковаго посредничества заключаются еще въ лучшей освѣдомленности о состояніи рынка, о кредитоспособности покупателей и проч. Къ отрицательнымъ сторонамъ торгово-коммиссіонной дѣятельности банковъ слѣдуетъ отнести отсутствіе въ нихъ достаточно гибкаго аппарата, который могъ бы исполнять всѣ функціи частнаго предпринимателя. Банковый служащій, хоть и обладающій спеціальными знаніями и опытностью, необходимыми для успѣшной торговой дѣятельности, все же значительно стѣсненъ въ своей иниціативѣ уставомъ, инструкціями и циркулярами. Другая невыгодная сторона этой дѣятельности банка заключается въ томъ, что, начавъ съ коммиссіонной операціи, банки нерѣдко переходятъ къ операціямъ за собственный счетъ и вовлекаются въ спекуляцію.

Въ этой операціи, какъ и въ предыдущей, коммиссіонная дѣятельность комбинируется съ кредитной, и въ этомъ, можетъ быть, и слѣдуетъ искать главную причину успѣха торгово-коммиссіонныхъ банковыхъ операцій. Укажемъ нѣкоторыя изъ этихъ комбинацій. Банкъ, взявъ на себя коммиссіонную продажу товаровъ, выдаетъ коммитенту ссуду подъ принятый для продажи товаръ. Ссуда эта либо принимаетъ форму спеціальнаго текущаго счета (см. §, 8), либо представляетъ собою авансъ подъ путевые документы на грузъ, который долженъ быть сданъ банку для коммиссіонной продажи, либо, наконецъ, имѣетъ характеръ такого использованія кредита, которое свойственно корреспондентскимъ сношеніямъ (см. слѣд. §). Другой видъ ссуды заключается въ томъ, что банкъ, продавъ товаръ, принимаетъ въ учетъ векселя, полученные отъ покупателей этого товара. Банкъ въ этомъ случаѣ принимаетъ на себя «делькредере», т. е. ручательство за исправное поступленіе платежей отъ покупателей; учитывая ихъ векселя и выдавая продавцу валюту векселей за вычетомъ процентовъ, онъ окончательно расчитывается съ продавцемъ и самъ оказываетъ кредитъ покупателямъ. Финансированіе банкомъ экспортныхъ операцій нерѣдко принимаетъ слѣдующую форму: по порученію экспортера, которому банкъ открылъ соотвѣтственный кредитъ или отъ котораго получилъ соотвѣтственное обезпеченіе, онъ покупаетъ болѣе или менѣе крупную партію товара, самъ ее грузитъ на пароходъ, получаетъ путевые документы отъ капитана парохода и тратту на покупателя отъ экспортера и посылаетъ тотъ и другой документъ на инкассо своему заграничному корреспонденту. Экспортеръ получаетъ разницу между чистой выручкой отъ продажи товара и покупной его стоимостью, банкъ—проценты и коммиссію.

§ 16. **Сношенія съ корреспондентами.**—Коммиссіонныя операціи заставляютъ банки вступать въ сношенія съ другими банками или съ лицами, находящимися въ разныхъ мѣстахъ Имперіи и за границей и называемыми *банковыми корреспондентами*. Характерная особенность сношеній съ корреспондентами та, что сдѣлки по нимъ принадлежатъ къ категоріи сдѣлокъ двусторонняго кредита. Въ разсмотрѣнныхъ выше кредитныхъ операціяхъ одна сторона всегда являлась дебиторомъ, другая всегда кредиторомъ. Такъ, по операціи простого или обыкновеннаго текущаго счета кліентъ всегда оказывается кредиторомъ, банкъ всегда дебиторомъ (должникомъ), по операціи спеціальныхъ текущихъ счетовъ банкъ почти всегда является кредиторомъ, кліентъ дебиторомъ. Поэтому эти операціи относятся къ сдѣлкамъ односторонняго кредита. Въ сношеніяхъ же съ корреспондентами кредитъ является взаимный, такъ какъ то одна, то другая сторона оказывается дебиторомъ или кредиторомъ. Такъ, если московскій банкъ оплатилъ переводъ въ Р. 1000, выданный на него кіевскимъ банкомъ, то онъ оказывается на эту сумму кредиторомъ послѣдняго. Если же спустя нѣкоторое время тотъ же московскій банкъ получилъ по векселямъ, присланнымъ на инкассо кіевскимъ банкомъ, Р. 1500, то послѣ этого онъ является уже дебиторомъ его на Р. 500.

Для упрощенія расчетовъ обѣ стороны заключаютъ договоръ, называемый *контокоррентомъ*. Сущность этого договора заключается въ томъ, что участвующія въ немъ стороны открываютъ другъ другу кредитъ по опредѣленнымъ сдѣлкамъ въ теченіе извѣстнаго промежутка времени. Суммы не погашаются отдѣльно, а въ установленные сроки дѣлается взаимный зачетъ долговъ и требованій и выводится одна сумма, которую одна изъ сторонъ имѣетъ получить отъ другой.

Кредитъ, предоставляемый банкомъ своимъ корреспондентамъ, бываетъ чаще всего обезпеченъ цѣнностями: % бумагами, векселями, товарами и путевыми документами, рѣже бланковый, т. е. безъ всякаго обезпеченія.

§ 17. **О спекулятивныхъ банковыхъ операціяхъ.**—Каждая спекулятивная операція предполагаетъ затрату, которую производятъ въ расчетѣ получить больше того, что затрачено. Но операція можетъ и не оправдать ожиданій, и тогда вмѣсто прибыли получится убытокъ. Такимъ образомъ, спекулятивныя операціи всегда связаны съ рискомъ Для банка рискъ отъ подобныхъ операцій сугубый. Затрачивая деньги на какую-нибудь операцію, банкъ не можетъ долго выжидать благопріятнаго момента для реализаціи сдѣлки, такъ какъ, съ одной стороны, банкъ много теряетъ на процентахъ, съ другой, онъ не можетъ продолжительное время держать средства въ связанномъ видѣ. Слѣд., банкъ всегда долженъ заботиться о быстрой ликвидаціи операціи. Это обсто-

ятельство увеличиваетъ рискъ, оно же часто вовлекаетъ банкъ въ рискованныя спекуляціи въ расчетѣ на быструю наживу. Правда, банки чутко слѣдятъ за состояніемъ рынка, они прекрасно освѣдомлены о всемъ томъ, что имѣетъ хотя бы отдаленное отношеніе къ цѣнностямъ, которыми они спекулируютъ, но всего предвидѣть нельзя и, слѣд., возможность крупныхъ потерь не устраняется.

Въ виду этихъ соображеній спекулятивная дѣятельность русскихъ банковъ сильно ограничивается уставами. За границей въ этомъ отношеніи банки пользуются большей свободой, но и тамъ въ послѣднее время, въ виду крупныхъ банкротствъ банковъ, вызванныхъ спекулятивными операціями, дѣятельность банковъ стала подвергаться болѣе интенсивному контролю.

Къ спекулятивнымъ банковымъ операціямъ относятся: a) покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ, b) покупка и продажа иностранныхъ векселей (девизъ), иностранныхъ монетъ и банкнотъ и c) страховка выигрышныхъ билетовъ.

§ 18. **Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ.**—Уставы нашихъ банковъ разрѣшаютъ покупку и продажу % бумагъ въ ограниченныхъ размѣрахъ, причемъ это ограниченіе находится еще въ зависимости отъ рода бумагъ. Государственныя и правительствомъ гарантированныя [1]) цѣнныя бумаги разрѣшается пріобрѣтать въ большемъ количествѣ, чѣмъ бумаги негарантированныя. Наши банки въ большинствѣ случаевъ пріобрѣтаютъ ихъ для удовлетворенія текущаго спроса, предъявляемаго банковыми клiентами, и для помѣщенія въ нихъ запаснаго капитала (по банковымъ уставамъ запасный капиталъ долженъ обязательно храниться въ солидныхъ % бумагахъ).

Въ болѣе широкихъ размѣрахъ операція покупки и продажи % бумагъ за собственный счетъ производится за границей, особенно та ея форма, которая также носитъ названіе эмиссіонной операціи (ср. § 7). Сущность этой операціи заключается въ томъ, что банкъ пріобрѣтаетъ отъ общественнаго учрежденія или акціонернаго общества выпускаемыя ими акціи или облигаціи съ тѣмъ, чтобы продать ихъ затѣмъ по болѣе высокому курсу. Учрежденіямъ, выпускающимъ бумаги, очень удобно вступать въ такія соглашенія съ банками, такъ какъ это освобождаетъ ихъ отъ хлопотъ по размѣщенію бумагъ и позволяетъ получить сейчасъ необходимыя имъ средства. Для банковъ же эта операція представляетъ ту выгоду, что даетъ имъ возможность получить весьма крупный барышъ при удачномъ сбытѣ бумагъ. Эмиссіонная операція требуетъ отъ банковъ большой осмотрительности и тщательнаго изученія денежнаго и фондоваго рынковъ и тѣхъ моментовъ, которые могутъ оказать на нихъ вліяніе. Народно-хозяйственное значеніе этой банковой операціи весьма велико, такъ какъ такимъ путемъ банки содѣйствуютъ расширенію многихъ промышленныхъ и общеполезныхъ предпріятій. Но зато и рискъ,

[1]) Гарантированными % бумагами называются такія цѣнныя бумаги, которыя выпущены правительствомъ или по которымъ правительство гарантируетъ опредѣленный доходъ.

связанный съ этой операціей, также весьма великъ. Чтобы уменьшить рискъ по осуществленію подобныхъ операцій, нѣсколько банковъ вступаютъ между собою въ соглашеніе, называемое *консорціумомъ*. Участвующіе въ консорціумѣ банки распредѣляютъ между собою бумаги и распредѣляютъ, слѣд., также и прибыль и рискъ. Особый видъ эмиссіонной операціи носитъ названіе *грюндерства*. Эта операція выражается въ содѣйствіи къ учрежденію новыхъ акціонерныхъ предпріятій или преобразованію существующихъ. Эмиссіонная и грюндерская операціи банковъ называются еще *финансовыми* операціями.

Наши русскіе банки участвуютъ въ эмиссіи, главнымъ образомъ, въ качествѣ коммиссіонеровъ, принимая подписку на бумаги, и притомъ только русскія. Однако, дѣятельности нѣкоторыхъ изъ нашихъ крупнѣйшихъ банковъ не чужды и грюндерскія тенденціи.

§ 19. **Покупка и продажа девизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ.**—Покупкой и продажей девизъ (переводныхъ векселей и переводовъ, написанныхъ въ иностранной валютѣ) банки содѣйствуютъ расчетамъ въ международныхъ торговыхъ и финансовыхъ сношеніяхъ. Для уплаты долга за купленный товаръ, выраженнаго въ иностранной валютѣ, импортеръ могъ бы переслать своему поставщику туземную золотую валюту съ такимъ расчетомъ, чтобы тотъ, отдавъ ее для перечеканки на монетный дворъ, получилъ слѣдуемую ему сумму. Экспортеръ могъ бы такимъ же образомъ получить покрытіе, если бы сумма долга была выражена въ валютѣ должника. Но такой способъ расчета связанъ съ расходами по пересылкѣ, страховкѣ и перечеканкѣ золотыхъ монетъ, а также съ потерей процентовъ вслѣдствіе замедленія платежа. Поэтому прибѣгаютъ къ другому способу расчета, а именно: къ расчету посредствомъ переводныхъ векселей.

Экспортеръ, выславъ товаръ своему покупателю, *трассируетъ* на него, т. е. выдаетъ на него переводъ (чекъ) или переводный вексель. Если тратта написана въ иностранной валютѣ, иначе говоря, является девизой, то онъ продаетъ ее тому лицу или учрежденію, которому нужно платить за границей, напр., импортеру. Чаще же всего онъ продаетъ девизу банку (въ его же помѣщеніи или на биржѣ), передавая ему одновременно въ качествѣ обезпеченія путевые документы на отправленный грузъ. Банкъ либо пересылаетъ девизу на инкассо своему заграничному корреспонденту либо держитъ ее въ своемъ портфелѣ для удовлетворенія спроса, предъявляемаго покупателями девизъ.

Стоимость девизъ находится по вексельному курсу, который можетъ колебаться въ зависимости отъ спроса и предложенія [1]). Это придаетъ операціи покупки и продажи девизъ спекулятивный характеръ. Вмѣстѣ съ тѣмъ эта операція имѣетъ много общаго и съ учетомъ векселей, такъ какъ предметомъ сдѣлки часто бываютъ девизы, писанныя на срокъ, и при продажѣ ихъ производится учетъ по учетному проценту той страны, въ валютѣ которой вексель написанъ.

[1]) О вексельномъ курсѣ и о причинахъ его колебанія см. «Коммерческую ариѳметику» стр. 165—167.

Колебанія вексельнаго курса (а особенно различія между вексельными курсами отдѣльныхъ биржъ), хотя и незначительныя по величинѣ, могутъ, при оборотахъ на большія суммы, давать довольно крупную прибыль. Это заставляетъ банки часто прибѣгать къ вексельному *арбитражу*, т. е. выбору наиболѣе выгоднаго способа полученія или уплаты долга или къ покупкѣ девизъ въ одномъ мѣстѣ и продажѣ ихъ въ другомъ съ цѣлью полученія прибыли. Замѣтимъ, что вексельный арбитражъ часто соединяется съ *арбитражемъ фондовымъ*, также имѣющимъ въ виду использовать разницу между курсами на одну и ту же бумагу, существующими одновременно въ разныхъ мѣстахъ.

Банки не только производятъ покупку и продажу девизъ за собственный счетъ, но и принимаютъ порученія на покупку и продажу ихъ отъ своихъ кліентовъ и корреспондентовъ. При порученіяхъ на покупку банкъ нерѣдко извлекаетъ требуемую девизу изъ собственнаго портфеля или самъ трассируетъ на заграничныхъ корреспондентовъ. При порученіяхъ на продажу банкъ нерѣдко пріобрѣтаетъ девизу для собственнаго портфеля или для расчета съ корреспондентомъ. По порученіямъ на покупку и продажу девизъ банкъ получаетъ отъ кліента коммиссію и возмѣщеніе расходовъ: гербоваго сбора и куртажа.

Иностранныя банкноты и монеты банкъ держитъ для удовлетворенія мѣстнаго спроса. Онъ пріобрѣтаетъ ихъ чаще всего отъ пріѣзжихъ иностранцевъ, а иногда и выписываетъ. Когда банкноты накопляются въ большомъ количествѣ, банкъ употребляетъ ихъ для расчета съ заграничными корреспондентами. Такъ какъ иностранныя банкноты и монеты обращаются по курсу, то понятно, что и операція съ ними можетъ дать убытокъ или прибыль.

§ 20. **Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія.**—Выигрышные билеты 1-го и 2-го займовъ и закладные листы Дворянскаго Земельнаго Банка обращаются на биржахъ по очень высокому курсу, въ нѣсколько разъ превышающему ихъ нарицательную стоимость. Вслѣдствіе этого владѣльцы выигрышныхъ билетовъ, купившіе ихъ по высокому курсу, терпятъ большіе убытки, когда билеты выходятъ въ тиражъ погашенія, такъ какъ они оплачиваются тогда по нарицательной цѣнѣ. Чтобы оградить себя отъ этихъ убытковъ, прибѣгаютъ передъ выходомъ бумагъ въ тиражъ къ страхованію выигрышныхъ билетовъ въ банкахъ и банкирскихъ конторахъ. Эти послѣдніе за опредѣленное вознагражденіе, называемое *преміей*, берутъ на себя обязательство выдать лицу, застраховавшему у нихъ свои бумаги, вмѣсто каждаго вышедшаго въ тиражъ билета, другой, еще непогашенный билетъ. Если въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня тиража погашенный (тиражный) билетъ не будетъ предъявленъ къ обмѣну, банкъ имѣетъ право, вмѣсто обмѣна, уплатить наличными деньгами разницу между цѣной билета по биржевому курсу слѣдующаго за тиражемъ дня и стоимостью тиражнаго билета, согласно закону, опубликованному 12 сентября 1889 г.

§ 21. **Расчетная операція.**—Если два лица имѣютъ текущій счетъ въ одномъ и томъ же банкѣ, то взаимные расчеты между ними могутъ быть упрощены слѣдующимъ образомъ. Допустимъ, что лицо А должно платить лицу В; оно передаетъ В чекъ, который предъявляется послѣднимъ въ банкъ съ просьбой записать сумму чека въ его счетъ [1]). Банкъ переписываетъ эту сумму со счета А на счетъ В. Лицо А можетъ и просто поручить банку списать сумму съ его счета на счетъ лица В. Подобная операція, дѣлающая излишнимъ употребленіе денегъ при расчетахъ, носитъ названіе *расчетной операціи (жирированія* или *вирементa)*.

Особое значеніе въ этой операціи получили тѣ банки, которые имѣютъ многочисленныя отдѣленія. Они имѣютъ возможность производить вирементъ между лицами, живущими въ разныхъ городахъ. Расчетная операція въ этомъ случаѣ получаетъ еще большее значеніе, такъ какъ избавляетъ отъ расходовъ, связанныхъ съ пересылкой денегъ. Въ Россіи въ этомъ отношеніи оказывается весьма полезной дѣятельность Государственнаго Банка, который открываетъ лицамъ, желающимъ производить черезъ него свои расчеты, такъ называемый *условный текущій счетъ* [2]) (Girokonto). По вкладамъ на этотъ текущій счетъ Государственный Банкъ процентовъ обыкновенно не платитъ, что является какъ бы вознагражденіемъ за его трудъ по виременту.

Дальнѣйшее свое развитіе расчетная операція получила въ связи съ учрежденіемъ расчетныхъ палатъ (Clearing-House). Назначеніе ихъ упростить расчеты между банками. Каждый банкъ получаетъ ежедневно отъ своихъ кліентовъ много чековъ и переводовъ на другіе банки. Вмѣсто того, чтобы посылать артельщиковъ для полученія денегъ по этимъ документамъ банки передаютъ ихъ своимъ уполномоченнымъ, которые сходятся вмѣстѣ въ расчетной палатѣ и тамъ производятъ между собою взаимные расчеты, отдавая чужіе чеки и получая собственные и регулируя разницу записью въ условный текущій счетъ.

Расчетныя палаты существуютъ и у насъ, при Государственномъ Банкѣ и нѣкоторыхъ его конторахъ, но у насъ онѣ называются *расчетными отдѣлами*.

§ 22. **Общіе принципы банковой политики.**—Предыдущій краткій очеркъ дѣятельности банковъ могъ въ достаточной мѣрѣ показать читателю, насколько сложно и разнообразно банковое дѣло и какъ тѣсно дѣятельность банковъ переплетается со всѣми сторонами хозяйственной жизни страны. Это значеніе банковъ заставляетъ государственную власть обращать на дѣятельность ихъ самое серьезное вниманіе и регулировать ее рядомъ мѣропріятій; оно же заставляетъ и самыя банковыя учрежденія, въ лицѣ ихъ администрацій, принимать мѣры къ тому, чтобы обезпечить ихъ существованіе и преуспѣяніе. Эта совокупность мѣръ, регулирующихъ дѣятельность банковъ, носитъ названіе *банковой*

[1]) Такой чекъ наз. *переводнымъ*.
[2]) О другомъ значеніи этого выраженія см. § 6.

политики. Банковая политика, такимъ образомъ, базируется на двоякаго рода интересахъ: съ одной стороны, на интересахъ общегосударственныхъ, имѣющихъ въ виду общее благо, съ другой стороны, на интересахъ частно-хозяйственныхъ, преслѣдующихъ личную выгоду.

Дѣятельность правительства въ области банковыхъ мѣропріятій выражается двоякимъ образомъ: въ формѣ непосредственнаго воздѣйствія на кредитныя операціи страны черезъ государственный банкъ и путемъ спеціальныхъ нормъ, регулирующихъ дѣятельность кредитныхъ учрежденій. Цѣли, которыя при этомъ ставитъ себѣ государственная власть, суть слѣдующія: обезпеченіе имущественныхъ правъ кредиторовъ, ввѣрившихъ кредитнымъ учрежденіямъ свои средства, развитіе кредита въ смыслѣ его доступности и урегулированіе денежнаго рынка.

Въ западноевропейскихъ государствахъ и Соединенныхъ Штатахъ, гдѣ операція выпуска банкнотъ поставлена гораздо шире, чѣмъ у насъ, правительственная регламентація касается условій, на которыхъ допускается этотъ родъ эмиссіи. Въ общихъ чертахъ она сводится къ двумъ требованіямъ: во 1-ыхъ, имѣть соотвѣтственный запасъ звонкой монеты для безпрепятственнаго обмѣна банкнотъ, и во 2-хъ, помѣщать полученныя эмиссіею средства въ учтенныхъ краткосрочныхъ векселяхъ, какъ наиболѣе легко реализуемыхъ требованіяхъ.

Въ связи съ эмиссіонной операціей, и въ интересахъ регулированія денежнаго рынка и поддержанія монетной валюты страны, получаютъ особое значеніе мѣры, принимаемыя государственными банками и носящія общее названіе *учетной политики*.

Изъ этихъ мѣръ особаго вниманія заслуживаютъ повышеніе и пониженіе учетнаго процента. Учетный процентъ, устанавливаемый государственнымъ банкомъ, называется *оффиціальнымъ* въ отличіе отъ *частнаго*, устанавливаемаго биржей и банками. Оффиціальный учетный процентъ отличается отъ частнаго слѣдующими двумя признаками: во 1-хъ, онъ является одинаковымъ для векселей всѣхъ категорій [1]), и во 2-хъ, онъ остается сравнительно долгое время безъ измѣненій. Послѣдній признакъ имѣетъ большое значеніе для народнаго хозяйства, такъ какъ частыя колебанія оффиціальнаго учетнаго процента, оказывающаго сильное воздѣйствіе не только на кредитныя операціи страны, но и на высоту вексельныхъ и фондовыхъ курсовъ и даже на цѣны товаровъ, вызывали бы нежелательныя пертурбаціи, между тѣмъ какъ государственный банкъ призванъ ихъ устранить.

Какія же причины все таки заставляютъ государственный банкъ въ однихъ случаяхъ повышать учетный процентъ, въ другихъ понижать?

[1]) Исключеніе составлялъ въ Россіи до прошлаго года учетный % Государственнаго банка, который для векселей срокомъ до 3 мѣсяцевъ былъ ниже, чѣмъ для векселей срокомъ выше 3 мѣс. Такая политика имѣла цѣлью побудить къ введенію въ торговый обиходъ трехмѣсячныхъ векселей. Въ настоящее время учетный % одинаковъ для векселей разныхъ сроковъ.

Государственный банкъ не можетъ неограниченно принимать векселя къ учету, ибо онъ долженъ былъ бы въ такомъ случаѣ либо выпустить банкноты на неимовѣрно большое количество либо употребить на это весь наличный фондъ, составленный изъ вкладовъ. Идя тѣмъ или инымъ путемъ, банкъ могъ бы легко очутиться въ такомъ положеніи, когда для обмѣна банкнотъ или для удовлетворенія требованій вкладчиковъ у него не хватило бы наличныхъ средствъ. Легко понять, какія бы это вызвало потрясенія въ народномъ хозяйствѣ. Чтобы избѣжать такого положенія, банкъ видитъ себя вынужденнымъ при возрастаніи требованій кредита, что имѣетъ мѣсто въ эпохи сильнаго промышленнаго возбужденія, а также въ эпохи кризисовъ, когда деньги изъ банка усиленно требуются, повысить учетный процентъ. Подобно тому, какъ товаръ, поднявшійся въ цѣнѣ, находитъ меньше покупателей, такъ и повышеніе учетнаго процента заставляетъ ищущихъ кредита сократить свои требованія, такъ какъ дороговизна денегъ, уменьшая прибыль, побуждаетъ ихъ сократить обороты или совершенно ихъ прекратить. Капиталы поэтому отвлекаются отъ промышленности и ищутъ другихъ помѣщеній.

Наоборотъ, когда вслѣдствіе продолжительнаго застоя въ торговлѣ и промышленности, количество векселей, предъявляемыхъ къ учету, значительно сокращается, государственные банки понижаютъ учетный процентъ, чтобы дать помѣщеніе накопившимся у нихъ денежнымъ средствамъ. Пониженіе учетнаго процента, равносильное удешевленію денегъ, начинаетъ поощрять духъ предпріимчивости; капиталы устремляются въ промышленность, которая значительно оживляется; обороты увеличиваются, и вмѣстѣ съ тѣмъ увеличиваются и требованія кредита.

Ссудный процентъ идетъ вслѣдъ за учетнымъ, но всегда превышаетъ его, такъ какъ включаетъ въ себѣ нѣкоторый процентъ страховой преміи, т. е. вознагражденія за рискъ. Несмотря на то, что ссуды обезпечены залогомъ, стоимость котораго всегда ниже открытаго кредита, внезапное паденіе цѣнностей можетъ повести къ крупнымъ потерямъ. По вексельнымъ же требованіямъ отвѣчаетъ всѣмъ своимъ имуществамъ не одно лицо, а всѣ лица, подписи которыхъ находятся на векселѣ. Государственный банкъ, назначая высокій ссудный процентъ, имѣетъ еще въ виду обуздать спекуляцію, которая нерѣдко скрывается подъ видомъ ломбардной операціи (§ 14).

Но не одними только вышеуказанными соображеніями руководится государственный банкъ, когда онъ повышаетъ или понижаетъ учетный процентъ. Высокій учетный процентъ въ странѣ привлекаетъ извнѣ капиталы, ищущіе выгоднаго помѣщенія, поэтому при неблагопріятномъ платежномъ балансѣ страны, когда ей приходится больше платить чужимъ странамъ, чѣмъ оттуда получать, и когда слѣдствіемъ этого является отливъ золота изъ страны и повышеніе вексельнаго курса, иначе паденіе стоимости туземной валюты, государственный банкъ повышаетъ учетный процентъ, хотя бы такое повышеніе и не вызывалось состояніемъ внутренняго

денежнаго рынка. Съ другой стороны, можно замѣтить и такіе случаи, когда, несмотря на напряженное состояніе денежнаго рынка, государственный банкъ не повышаетъ учетнаго процента, желая, напр., предотвратить биржевую панику. Такое вліяніе на состояніе денежнаго рынка государственный банкъ можетъ оказать только въ силу того, что въ его распоряженіи находятся огромные капиталы и что въ его портфелѣ сосредоточивается главная масса векселей, обращающихся въ странѣ. Но уклоненіе учетнаго процента отъ той нормы, которая вызывается дѣйствительною потребностью въ денежныхъ знакахъ, не можетъ быть продолжительнымъ, и потому *нормально* оффиціальный учетный процентъ является своего рода показателемъ истиннаго состоянія денежнаго рынка.

Государственный банкъ заботится также о развитіи кредита. Это видно, напримѣръ, изъ того, что при пріемѣ векселей въ учетъ банкъ не ограничиваетъ размѣра вексельной валюты, такъ что эта мѣра дѣлаетъ учетную операцію болѣе доступною. Государственные банки открываютъ кредиты и выдаютъ ссуды подъ соло-векселя ремесленниковъ, кустарей и мелкихъ торговцевъ, иногда и безъ всякаго обезпеченія. Широкій кредитъ открывается также общественнымъ учрежденіямъ, какъ то: земствамъ, городамъ и учрежденіямъ мелкаго кредита, напр., ссуды сберегательнымъ товариществамъ.

Правительственныя мѣропріятія, принявшія форму закона, имѣютъ, главнымъ образомъ, въ виду охрану имущественныхъ правъ кредиторовъ банковыхъ учрежденій. Выражаются они въ ограниченіяхъ размѣра банковыхъ операцій. Такъ, по нашему законодательству бланковые кредиты банка не должны превышать въ общей ихъ совокупности $^1/_{10}$ доли основного и запаснаго капиталовъ; сумма обязательствъ банка не должна превышать основной и запасный капиталы болѣе, чѣмъ въ пять разъ; кредитъ, открываемый каждому изъ отдѣльныхъ кліентовъ банка, не долженъ превышать суммы, равной одной десятой долѣ складочнаго капитала, и т. д.

Если мы теперь обратимся къ частной банковой политикѣ, то замѣтимъ, что основнымъ моментомъ ея является, конечно, личный интересъ, такъ какъ частные банки стремятся, прежде всего, къ полученію изъ своихъ операцій возможно большихъ выгодъ и къ обезпеченію своего существованія.

Учетная политика частныхъ банковъ во многихъ отношеніяхъ отличается отъ той же политики государственныхъ банковъ. Частные банки сильнѣе реагируютъ на измѣненія въ состояніи денежнаго рынка. Въ то время, какъ государственный банкъ руководится не только состояніемъ денежнаго рынка, но и другими соображеніями, частный банкъ, при значительномъ приливѣ въ его кассы денегъ, *всегда* понизитъ учетный процентъ, чтобы дать помѣщеніе накопившимся у него средствамъ. Наоборотъ, при стѣсненномъ положеніи денежнаго рынка, банкъ, самъ нуждаясь въ средствахъ, повыситъ его, сокращая такимъ образомъ

отливъ денегъ изъ своей кассы. Само собою разумѣется, что состояніе денежнаго рынка вліяетъ и на высоту того процента, который банкъ платитъ по пассивнымъ операціямъ: при обиліи денегъ процентъ по вкладамъ сильно понижается, при недостаткѣ—повышается, оставаясь при этомъ ниже тѣхъ процентныхъ нормъ, которыя банкъ устанавливаетъ по активнымъ операціямъ. Отличаясь въ общемъ незначительно отъ оффиціальнаго учетнаго процента, частный учетный процентъ можетъ въ отдѣльныхъ случаяхъ показать и очень рѣзкія уклоненія, главнымъ образомъ, въ сторону превышенія. Объясняется это качествомъ предъявляемыхъ къ учету векселей. Для векселей первоклассныхъ фирмъ частный учетный % стоитъ обыкновенно ниже оффиціальнаго, такъ какъ по степени благонадежности такіе векселя оказываются лучше тѣхъ, которые въ среднемъ принимаются къ учету государственнымъ банкомъ. По векселямъ же другихъ категорій частный учетный % превышаетъ оффиціальный и тѣмъ больше, чѣмъ больше связанный съ ними рискъ. Нерѣдко встрѣтить въ одно и тоже время различные учетные проценты, отъ четырехъ до двѣнадцати включительно, взимаемые различными кредитными учрежденіями, смотря по тому, какой слой населенія они обслуживаютъ.

Кромѣ процентной нормировки, весьма важнымъ принципомъ банковой политики является стремленіе къ сохраненію строгаго соотвѣтствія между обязательствами банка и тѣми средствами, которыми банкъ располагаетъ для ихъ удовлетворенія. Мы видѣли уже, что этотъ принципъ лежитъ въ основаніи дѣленія банковъ на коммерческіе и ипотечные. Банкъ, принимающій вклады на короткій срокъ и выдающій ссуду на продолжительное время, рано или поздно долженъ очутиться въ такомъ положеніи, когда у него не хватитъ свободныхъ средствъ для удовлетворенія претензій кредиторовъ. Поэтому уставы нашихъ коммерческихъ банковъ устанавливаютъ максимальный срокъ кредита въ 9 мѣсяцевъ. Нельзя, однако, не замѣтить, что нѣкоторыя разрѣшенныя коммерческимъ банкамъ операціи, какъ, напр., учетъ соло-векселей подъ обезпеченіе сельскохозяйственными имѣніями, имѣютъ фактически характеръ долгосрочныхъ операцій, такъ какъ векселя эти въ большинствѣ случаевъ переписываются. И не только въ этой операціи, но и во всѣхъ другихъ активныхъ операціяхъ, гдѣ ссуды явно или въ скрытомъ видѣ отсрочиваются, банковые капиталы оказываются въ значительной степени иммобилизированными. Если теперь принять во вниманіе, что главная масса банковыхъ средствъ составляется изъ вкладовъ на текущій счетъ, которые банкъ долженъ вернуть полностью или частями по первому требованію вкладчика, что неоплата хотя бы одного чека способна немедленно вызвать панику среди вкладчиковъ, то станетъ понятной вся важность и серьезность задачи банка, которая заключается въ созданіи такихъ условій, которыя обезпечили бы ему возможность аккуратной оплаты обязательствъ. Банковая политика выработала въ этомъ отношеніи различные принципы, проникшіе отчасти въ уставы и инструкціи. Къ нимъ относятся, напр., требованія, чтобы свободная наличность банка составляла

не меньше опредѣленной доли всей суммы вкладовъ, чтобы сумма долговъ однимъ корреспондентамъ покрывалась не меньшей суммой требованій къ другимъ и т. д. Но эти указанія имѣютъ, конечно, характеръ общаго руководства. Размѣръ кассовой наличности, которую необходимо держать наготовѣ, опредѣляется банками изъ наблюденій надъ общимъ состояніемъ денежнаго рынка, надъ состояніемъ торговли и промышленности въ данномъ районѣ, надъ движеніемъ суммъ по счетамъ отдѣльныхъ кліентовъ и проч. Во всякомъ случаѣ, чтобы избѣжать критическаго положенія, когда не хватаетъ наличныхъ средствъ для оплаты обязательствъ, банки всегда заботятся о томъ, чтобы имѣть подъ рукой рессурсъ на случай экстренной надобности въ деньгахъ. Такимъ ресурсомъ является, напр., спеціальный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ.

Банковая политика касается еще вопроса о сокращеніи риска по банковымъ операціямъ. По мѣрѣ возможности банки стараются оградить себя отъ потерь, требуя отъ своихъ кліентовъ достаточнаго обезпеченія, открывая кредитъ только лицамъ, заслуживающимъ довѣрія, и сокращая сроки ссудъ. Тѣмъ не менѣе, при обширности банковыхъ операцій потери неизбѣжны, и поэтому старанія администраторовъ банка должны быть направлены къ тому, чтобы по возможности ихъ уменьшить. Въ этомъ отношеніи здравая банковая политика всегда руководится принципомъ распредѣленія риска. Этотъ принципъ требуетъ не открывать отдѣльнымъ фирмамъ, какъ бы солидны онѣ ни были, слишкомъ большихъ кредитовъ, особенно кредитовъ бланковыхъ, не развивать однѣ операціи въ ущербъ другимъ, потому что тамъ, гдѣ вложено слишкомъ много средствъ, вѣроятность крупныхъ потерь больше, и, наконецъ, распредѣлять потери между нѣсколькими отчетными періодами путемъ созданія изъ отчисленной прибыли резервныхъ капиталовъ.

Организація коммерческихъ банковъ.

§ 23. **Общія черты организаціи банковъ.**—Вопросы организаціи являются въ настоящее время наиболѣе животрепещущими, такъ какъ отъ правильнаго разрѣшенія ихъ зависитъ въ значительной степени процвѣтаніе и развитіе предпріятій. Выраженіе: «организація предпріятія» можно понимать двояко. Въ болѣе широкомъ смыслѣ слова подразумѣваютъ подъ организаціей всѣ тѣ мѣры, которыя направлены къ тому, чтобы обезпечить предпріятію существованіе и нормальное развитіе, а также оградить его отъ потерь. Организаціонная дѣятельность, въ этомъ смыслѣ понимаемая, начинается еще задолго до возникновенія самого предпріятія. Она выражается въ изученіи той экономической среды, въ которой предстоитъ дѣйствовать предпріятію, а именно: мѣстнаго рынка, его условій и обычаевъ, размѣра и характера потребностей населенія и проч. Далѣе, она устанавливаетъ размѣры потребнаго капитала, собирая

его тѣмъ или инымъ путемъ, пускаетъ въ ходъ рекламу, вербуетъ кліентовъ, устанавливаетъ родъ и технику сношеній съ ними, и, наконецъ создаетъ внутренній механизмъ самого предпріятія. Подъ организаціей въ тѣсномъ смыслѣ этого слова понимается только послѣдняя задача, касающаяся внутренняго устройства предпріятія и взаимнаго соотношенія его частей. Только о такой организаціи и будетъ рѣчь въ дальнѣйшемъ изложеніи. Кромѣ нея, будетъ также предметомъ нашего разсмотрѣнія и техника сношеній банка съ его кліентами (см. объ этомъ соотвѣтственные отдѣлы).

Первое, что бросается въ глаза въ каждой крупной хозяйственной единицѣ, это широкое раздѣленіе труда. Оно обусловливается прежде всего различнымъ характеромъ хозяйственныхъ функцій. Эти послѣднія, какъ извѣстно, бываютъ троякаго рода: функціи *техническія*, въ которыхъ хозяйственный трудъ предпріятія находитъ свое специфическое выраженіе, свойственное только ему и отличное отъ другихъ предпріятій, функціи *административныя*, выражающіяся въ общемъ надзорѣ за ходомъ дѣла, въ распоряженіяхъ по поводу операцій и въ контролѣ дѣла, и, наконецъ, функціи *счетныя*, подъ которыми разумѣются дѣйствія, цѣль которыхъ доставить администраціи всѣ свѣдѣнія, необходимыя для контроля, для принятія правильнаго рѣшенія и для знакомства съ состояніемъ дѣла. Къ послѣднимъ функціямъ относятся: учетъ, хозяйственная статистика и калькуляція. Но и въ предѣлахъ этихъ функцій широко проводится принципъ раздѣленія труда и тѣмъ въ большей степени, чѣмъ обороты предпріятія шире. Особенно можно это прослѣдить въ организаціи банковъ. Въ крупныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ число лицъ, исполняющихъ одни только административныя функціи, доходитъ до 50—60 и больше человѣкъ; лица же, исполняющія другія функціи, насчитываются сотнями.

Посмотримъ теперь, какъ комбинируются въ банкахъ указанныя нами хозяйственныя функціи. Хотя въ банкахъ и дирекція и бухгалтерія находятся въ особыхъ помѣщеніяхъ, но значительная доля административныхъ и счетныхъ функцій перенесена въ операціонные отдѣлы, т. е. отдѣлы, занимающіеся опредѣленными техническими операціями: учетомъ, пріемомъ и выдачей вкладовъ и проч. Каждый отдѣлъ является какъ бы самостоятельнымъ учрежденіемъ, имѣющимъ своихъ отвѣтственныхъ администраторовъ, своихъ счетоводовъ и другихъ служащихъ. Связывающимъ же звеномъ между отдѣлами, съ одной стороны, и дирекціей и бухгалтеріей, съ другой, является контроль, которому отдѣлы подвергаются, и отчетность, которую они обязаны представлять.

Естественно было бы думать, что число отдѣловъ банковаго учрежденія совпадаетъ съ числомъ тѣхъ операцій, которыми оно занимается. На самомъ дѣлѣ это не такъ. Мы замѣчаемъ, напр., что спеціальные текущіе счета подъ товары часто оказываются отнесенными къ одному отдѣлу съ выдачей срочныхъ ссудъ подъ товары и торгово-коммиссіонными операціями, а спеціальные текущіе счета подъ % бумаги часто соединяются

съ покупкой и продажей % бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ. Объясняется это стремленіемъ придать каждому отдѣлу характеръ цѣльности и провести идею единства въ управленіи отдѣломъ. Если бы ссуды подъ товары выдавались въ одномъ отдѣлѣ, а коммиссіонная продажа товаровъ совершалась въ другомъ, то, во-первыхъ, неизбѣжны были бы тренія между отдѣлами, такъ какъ распоряженія одного могли бы противорѣчить распоряженіямъ другого, и, во вторыхъ, одна операція, какъ напр., выдача ссудъ подъ принятые для продажи товары, дробилась бы между двумя отдѣлами. Этого требуютъ и интересы публики, которой желательно сосредоточить свои интересы въ одномъ мѣстѣ и имѣть дѣло съ однимъ лицомъ, а не съ нѣсколькими. Конечно, нерѣдки случаи, когда опредѣленная операція выдѣляется въ самостоятельный отдѣлъ, но это свидѣтельствуетъ только о томъ, что операція приняла слишкомъ большіе размѣры, не вмѣщающіеся въ прежнія рамки, либо что спеціализація внутри отдѣла пошла такъ далеко, что сохранить единство управленія стало очень труднымъ.

Несмотря на широко проводимый принципъ децентрализаціи въ банкахъ, операціонные отдѣлы не настолько все таки самостоятельны, чтобы не подвергаться непрерывному контролю. Контроль необходимъ въ каждомъ хозяйствѣ, но въ банкахъ онъ долженъ быть особенно интенсивнымъ, такъ какъ въ нихъ сконцентрированы огромные денежные капиталы и масса всевозможныхъ цѣнностей. Идея контроля настолько проникаетъ всю банковую организацію, что нерѣдко принимаетъ формы, тормозящія ходъ дѣла. Боязнь злоупотребленій со стороны публики, со стороны служащихъ, со стороны администраціи заставляетъ умножать мѣры контроля до безконечности и воздвигать контроль надъ контролемъ, въ результатѣ чего вся организація банка опутывается тяжелою сѣтью дѣлопроизводства. Конечно, нельзя спорить противъ того, что банки нуждаются въ усиленномъ контролѣ, но, усложняя дѣлопроизводство, не слѣдуетъ упускать изъ виду, что банковое дѣло—дѣло живое, съ которымъ связаны интересы множества лицъ, и что поэтому возможная быстрота въ банковыхъ манипуляціяхъ является прямою необходимостью.

Познакомимся съ мѣрами контроля, практикующимися въ банкахъ.

Наиболѣе существенною мѣрою контроля слѣдуетъ признать строгое проведеніе принципа *раздѣленія счетныхъ, техническихъ и административныхъ функцій*. Такое раздѣленіе функцій содѣйствуетъ предупрежденію злоупотребленій, такъ какъ совмѣщеніе въ одномъ лицѣ обязанностей кассира и бухгалтера или бухгалтера и администратора даетъ возможность скрыть различныя неправильности. Хроника банковскихъ злоупотребленій показываетъ, что наибольшій процентъ ихъ падаетъ на тѣ случаи, когда лица, отдающія распоряженіе на выдачу цѣнностей, или лица, выдающія ихъ, имѣли возможность оправдать неправильную выдачу соотвѣтственною записью въ книгахъ.

Съ вышеупомянутою мѣрою неразрывно связана и другая, а именно *система ордеровъ*, согласно которой ни одна выдача цѣнностей ни

полученіе ихъ, ни какое-либо другое распоряженіе, касающееся ихъ движенія, не можетъ быть исполнено безъ соотвѣтственнаго письменнаго приказа, исходящаго отъ администраціи и подтвержденнаго бухгалтеромъ, или наоборотъ. Благодаря этой системѣ, провѣряется наличность цѣнностей, такъ какъ на каждое полученіе или выдачу ихъ долженъ быть оправдательный документъ; кромѣ того, лица, подписывающія ордеръ и несущія отвѣтственность въ силу своей подписи, прежде чѣмъ отправить ордеръ для исполненія, провѣрятъ самую правильность его выдачи. Роль банковыхъ ордеровъ играютъ и нѣкоторые банковые документы, напр., чеки и переводные билеты. О другомъ значеніи ордеровъ см. ниже основныя книги.

Необходимость провѣрять правильность ордеровъ и вообще распоряженій заставляетъ банки вводить особый институтъ банковыхъ контролеровъ, на обязанности которыхъ лежитъ, помимо провѣрки ордеровъ и документовъ, веденіе такъ называемыхъ *контрольныхъ* книгъ, книгъ параллельныхъ тѣмъ, которыя ведутся въ операціонныхъ отдѣлахъ, иногда даже по совершенно одинаковой съ ними формѣ. Значеніе этихъ книгъ не только въ томъ, что онѣ даютъ возможность слѣдить за правильностью распоряженій, но что онѣ позволяютъ также обнаруживать ошибки въ записяхъ вслѣдствіе сличенія ихъ по книгамъ, ведущимся двумя различными лицами. Для вящаго контроля записи въ однѣ книги производятся непосредственно изъ документовъ, записи въ другія изъ книгъ хронологической записи. Контроль этого рода сосредоточивается иногда въ отдѣлѣ бухгалтеріи, чаще же всего распредѣленъ по операціоннымъ отдѣламъ.

Контроль правильности записей особенно достигается *отчетностью*, или свѣдѣніями, доставляемыми каждымъ операціоннымъ отдѣломъ, о совершенномъ имъ въ теченіе дня оборотахъ. Такъ какъ выдачи одного отдѣла часто являются поступленіями для другого, то тѣмъ самымъ дана возможность сличать соотвѣтственные итоги въ отчетныхъ вѣдомостяхъ отдѣловъ. Кромѣ того, эти вѣдомости даютъ возможность провѣрять и итоги *главной бухгалтеріи*, или того отдѣла счетоводства, назначеніе котораго давать свѣдѣнія о состояніи всего банковаго предпріятія.

Въ дѣлѣ организаціи приноситъ немалую пользу такъ называемыя *инструкціи*, или предписанія, которыя регулируютъ и вводятъ въ опредѣленныя рамки дѣятельность артельщиковъ, завѣдывающихъ цѣнностями, счетоводовъ и администраторовъ. Первымъ инструкціи указываютъ способы храненія, выдачи и полученія цѣнностей, вторымъ—формы и количество книгъ и способы ихъ веденія; наконецъ, инструкціи, адресуемыя администраторамъ, опредѣляютъ объемъ ихъ полномочій, родъ и характеръ ихъ дѣятельности, а нѣкоторыя изъ нихъ даютъ также подробныя указанія, какъ поступать въ тѣхъ или иныхъ случаяхъ хозяйственной практики. Не отрицая за инструкціями ихъ положительнаго значенія, особенно для крупныхъ банковъ, имѣющихъ многочислен-

ныя отдѣленія, нельзя не указать на ихъ отрицательныя черты, выражающіяся въ томъ, что они стѣсняютъ частную иниціативу и нерѣдко придаютъ дѣятельности банковъ бюрократическій характеръ.

Послѣ этихъ предварительныхъ общихъ замѣчаній перейдемъ къ болѣе подробному разсмотрѣнію органовъ управленія и отдѣловъ банковыхъ предпріятій; при этомъ мы обратимся сначала къ акціонернымъ коммерческимъ банкамъ.

§ 24 **Органы управленія акціонерныхъ банковъ**,—Дѣятельность акціонерныхъ коммерческихъ банковъ въ значительной степени регулируется ихъ уставами. Особенно подробной регламентаціи подвергается дѣло управленія.

Поручая заботу объ управленіи не одному, а нѣсколькимъ лицамъ, уставы имѣютъ въ виду не только облегчить трудъ по управленію, но и установить наблюденіе однихъ органовъ управленія за дѣятельностью другихъ. Къ органамъ управленія въ акціонерныхъ коммерческихъ банкахъ относятся *правленіе* и *совѣтъ*. Оба они отвѣтственны передъ *общимъ собраніемъ акціонеровъ*, которое для провѣрки ихъ дѣятельности назначаетъ еще одинъ контрольный органъ, называемый *ревизіонной коммиссіей*.

I. *Общія собранія акціонеровъ*. Общія собранія акціонеровъ бываютъ обыкновенныя и чрезвычайныя. Послѣднія созываются для разсмотрѣнія особенно важныхъ дѣлъ, требующихъ немедленнаго разрѣшенія. Первыя же созываются ежегодно, обыкновенно не позже апрѣля мѣсяца, для разсмотрѣнія и утвержденія годового отчета и для рѣшенія нѣкоторыхъ вопросовъ общаго характера, какъ-то: объ открытіи отдѣленій банка, о пріобрѣтеніи недвижимости для нуждъ банка и друг. Кромѣ того, общее собраніе акціонеровъ выбираетъ членовъ совѣта, правленія и ревизіонной коммиссіи.

II. *Правленіе банка*. Правленіе есть представитель акціонернаго общества и дѣйствуетъ отъ его имени. Правленіе банка состоитъ изъ трехъ или болѣе членовъ, остающихся въ этомъ званіи опредѣленное число лѣтъ, по истеченіи которыхъ они выбываютъ изъ состава правленія, но могутъ быть переизбираемы. Одинъ изъ членовъ правленія выбирается *предсѣдателемъ*. Для ближайшаго завѣдыванія дѣятельностью предпріятія и его дѣлопроизводствомъ правленіе назначаетъ одного изъ своихъ членовъ или постороннее лицо *директоромъ* или *управляющимъ банка*. Для временнаго исполненія обязанностей директора и для другихъ опредѣленныхъ функцій назначается иногда и *товарищъ директора*.

На обязанности правленія лежитъ завѣдываніе всѣми дѣлами и капиталами банка на точномъ основаніи его устава, организація дѣлопроизводства и счетоводства банка, представленіе въ концѣ года отчета о всѣхъ операціяхъ и смѣты расходовъ на предстоящій годъ, назначеніе управляющихъ отдѣленіями, коммиссіонерствами и агентствами, рѣшеніе

вопросовъ объ открытіи кредитовъ, о размѣрѣ оборотовъ по операціямъ, о размѣрѣ процентовъ и коммиссіи по операціямъ и т. д. Кромѣ того, правленія сносятся съ правительственными мѣстами и лицами по всѣмъ дѣламъ, выходящимъ изъ круга текущихъ операцій банка.

Нѣкоторые вопросы банковаго управленія, главнымъ образомъ, опредѣленіе размѣра вексельнаго кредита, открываемаго кліентамъ банка, рѣже опредѣленіе качества предъявляемыхъ къ учету векселей, или оцѣнка обезпеченій, представляются на разсмотрѣніе особаго собранія лицъ, называемаго *учетнымъ комитетомъ*. Учетный комитетъ составляется изъ лицъ, приглашаемыхъ совѣтомъ и правленіемъ банка и знакомыхъ съ имущественнымъ состояніемъ и кредитоспособностью большинства купцовъ мѣстнаго района. Въ засѣданіяхъ учетнаго комитета предсѣдательствуетъ директоръ банка.

III. *Совѣтъ*. Совѣтъ имѣетъ больше характеръ контролирующаго органа. Его функціи заключаются въ общемъ наблюденіи за веденіемъ дѣлъ банка и въ разсмотрѣніи вопросовъ, представляемыхъ ему на разрѣшеніе правленіемъ. Онъ состоитъ изъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ и владѣющихъ болѣе или менѣе крупнымъ числомъ акцій. Они, какъ и члены правленія, по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ выбываютъ изъ состава совѣта, но могутъ быть переизбираемы. Члены совѣта выбираютъ изъ своей среды предсѣдателя. Совѣтъ собирается, конечно, рѣже правленія, но во всякомъ случаѣ не меньше одного раза въ мѣсяцъ. Нерѣдко совѣтъ собирается совмѣстно съ правленіемъ для разсмотрѣнія и обсужденія особенно важныхъ вопросовъ.

Въ частности на обязанности совѣта лежитъ: повѣрка кассы банка во всякое время, утвержденіе представляемой правленіемъ смѣты расходовъ и разрѣшеніе отступленій отъ нея, окончательное разрѣшеніе вопросовъ, по которымъ мнѣнія членовъ правленія раздѣлились, временное замѣщеніе своими членами членовъ правленія и т. д.

IV. *Ревизіонная коммиссія*. Ревизіонная коммиссія избирается для провѣрки годового отчета банка и для представленія своего заключенія о результатахъ произведенной ревизіи, а также и о томъ, вызывается ли расходная смѣта по содержанію и управленію банка дѣйствительными потребностями банка и его отдѣленій. Ревизіонная коммиссія производитъ ревизію кассы въ присутствіи совѣта въ послѣдній день года.

По мѣрѣ расширенія своей дѣятельности банки открываютъ въ другихъ городахъ отдѣленія, коммиссіонерства и агентства. Для контроля этихъ учрежденій создаются при центральномъ управленіи особые органы, носящіе названія «контроля отдѣленій», «управленія отдѣленіями», «инспектората» и проч. (о нихъ см. главу объ организаціи и счетоводствѣ отдѣленій).

§ 25. **Банковые отдѣлы**.—Число и характеръ банковыхъ отдѣловъ находится въ зависимости, главнымъ образомъ, отъ размѣра обо-

ротовъ банка. Чѣмъ крупнѣе банкъ и чѣмъ разнообразнѣе его операціи, тѣмъ число отдѣловъ больше и тѣмъ дальше идетъ ихъ спеціализація. Въ банкахъ, обороты которыхъ менѣе значительны, нѣсколько отдѣловъ часто сливаются въ одинъ.

Во главѣ каждаго отдѣла находится *завѣдывающій* или *шефъ*, который въ большинствѣ случаевъ является и *довѣреннымъ* банка, или его *прокуристомъ* (лицомъ, имѣющимъ право подписи). Вся работа отдѣла (сношенія съ кліентами, дѣлопроизводство, отчетность и корреспонденція) распредѣляется между завѣдывающимъ и его помощниками.

Къ отдѣламъ, чаще всего встрѣчающимся въ банкахъ, относятся слѣдующіе:

1) *Секретаріатъ*. Обязанности этого отдѣла весьма разнообразнаго свойства и не для всѣхъ банковъ одинаковыя. Въ большинствѣ случаевъ секретаріатъ ведетъ переписку съ правительственными учрежденіями, а также переписку конфиденціальнаго характера, хранитъ довѣренности, получаемыя банкомъ отъ кліентовъ, завѣдуетъ выдачей жалованья и т. д. Лицо, завѣдующее этимъ отдѣломъ, или секретарь, составляетъ также протоколы засѣданій правленія, совѣта и общаго собранія. Иногда секретаріату поручается веденіе такихъ дѣлъ, которыя по характеру своему не подходятъ ни къ одному изъ существующихъ въ банкѣ отдѣловъ.

2) *Отдѣлъ корреспонденціи*. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ перепиской по банковымъ дѣламъ. Въ немъ вся прибывающая корреспонденція вскрывается, сортируется и распредѣляется по отдѣламъ. Отдѣлы ведутъ переписку болѣе или менѣе шаблоннаго характера, имѣющую отношеніе къ ихъ спеціальнымъ техническимъ операціямъ. Въ отдѣлѣ же корреспонденціи ведется переписка болѣе общаго характера, а иногда и иностранная корреспонденція. Въ менѣе крупныхъ банкахъ этотъ отдѣлъ либо совершенно отсутствуетъ, причемъ его функціи распредѣляются между секретаріатомъ и операціонными отдѣлами, либо беретъ на себя обязанности еще и другихъ отдѣловъ, напр. архива или справочнаго отдѣла.

3) *Отдѣлъ главной бухгалтеріи*. Этотъ отдѣлъ, именуемый во многихъ банкахъ просто «бухгалтеріей», принадлежитъ, какъ и предыдущій, къ категоріи центральныхъ отдѣловъ, находящихся въ тѣсномъ общеніи со всѣми прочими. Во главѣ его находится главный бухгалтеръ, имѣющій при себѣ нѣсколькихъ помощниковъ. Бухгалтеръ наблюдаетъ за правильнымъ веденіемъ книгъ и отчетности, принимая въ немъ по мѣрѣ возможности дѣятельное участіе; онъ просматриваетъ представляемые ему для подписи ордера, контролируя этимъ путемъ выдачи и полученія цѣнностей и правильность записей; онъ также слѣдитъ за тѣмъ, чтобы всѣ суммы принимались и выдавались по надлежащимъ документамъ, провѣряетъ расчеты съ кліентами и проч. Въ главной бухгалтеріи ведется синтетическое счетоводство, обнимающее всѣ банковскія операціи. Кромѣ того, этотъ отдѣлъ ведетъ корреспондентскіе счета и слѣдитъ

за ихъ состояніемъ. На обязанности его лежитъ также веденіе нѣкоторыхъ другихъ, вспомогательныхъ книгъ.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ веденіе корреспондентскихъ счетовъ поручается особому подотдѣлу главной бухгалтеріи.

4) *Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ*. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ вкладами на простой и условный текущіе счета и вкладами срочными и безсрочными. Онъ обыкновенно помѣщается вблизи кассы, съ которой связанъ тѣснѣе прочихъ отдѣловъ. Въ очень крупныхъ банкахъ онъ распадается на два подотдѣла: a) простыхъ текущихъ счетовъ и b) вкладовъ срочныхъ и безсрочныхъ.

5) *Вексельный отдѣлъ*. Отдѣлъ этотъ является однимъ изъ самыхъ значительныхъ по размѣру оборотовъ, поэтому въ болѣе или менѣе крупныхъ банкахъ онъ распадается на подотдѣлы или самостоятельные отдѣлы, къ которымъ относятся: a) *учетный отдѣлъ*, завѣдующій пріемомъ векселей къ учету и переучетомъ, b) *отдѣлъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя*, завѣдующій онкольными счетами, обезпеченными вексельнымъ портфелемъ, и c) *отдѣлъ инкассо векселей*. Впрочемъ, послѣдній отдѣлъ чаще всего сливается съ коммиссіоннымъ отдѣломъ.

6) *Коммиссіонный* или *инкассовый отдѣлъ*, завѣдующій инкассовыми операціями.

7) *Отдѣлъ переводовъ*, завѣдывающій переводами и аккредитивами, выданными банкомъ и на банкъ.

8) *Фондовый отдѣлъ*. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ всѣми операціями, которыя связаны съ процентными бумагами. Изъ кредитныхъ операцій здѣсь имѣютъ мѣсто: a) выдача срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумагами и b) выдача ссудъ до востребованія (on call) подъ процентныя бумаги; изъ коммиссіонныхъ операцій покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ, а изъ спекулятивныхъ—покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ и страховка выигрышныхъ билетовъ. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ также пріемомъ цѣнныхъ бумагъ на храненіе.

9) *Иностранный отдѣлъ*. Къ операціямъ этого отдѣла относятся: покупка и продажа девизъ за собственный счетъ и по порученіямъ, покупка и продажа иностранныхъ монетъ и банкнотъ, выдача переводовъ и аккредитивовъ на заграничныя мѣста и операціи по рамбурснымъ кредитамъ и акцептамъ.

10) *Товарный отдѣлъ*. Этотъ отдѣлъ охватываетъ всѣ операціи по подтоварному кредиту и по товарно-коммиссіонной торговлѣ, а именно: срочныя ссуды и спеціальные текущіе счета подъ товары, спеціальные текущіе счета подъ путевые документы, краткосрочныя ссуды и, наконецъ, коммиссіонную покупку и продажу товаровъ. Во главѣ этого отдѣла должны стоять лица, прекрасно знакомыя съ мѣстнымъ рынкомъ и его обычаями, съ качествомъ товаровъ и проч.

11) *Касса.* На обязанности этого отдѣла лежитъ пріемъ, выдача и храненіе денегъ, цѣнныхъ бумагъ и векселей. Она дѣлится на кассу денежную, кассу фондовую и кассу вексельную, или вексельный портфель. Во главѣ этого отдѣла стоитъ главный кассиръ, при немъ нѣсколько артельщиковъ: такъ называемый приходный кассиръ, расходный кассиръ, кассиръ, завѣдующій фондовой кассой, артельщикъ расчетнаго отдѣла и другъ.

Къ неопераціоннымъ отдѣламъ относятся:

12) *Справочный отдѣлъ*, главное назначеніе котораго собирать и хранить справки о кредитоспособности лицъ, съ которыми банкъ находится въ сношеніяхъ.

13) *Экспедиція*— отдѣлъ, которому передается въ концѣ дня вся исходящая корреспонденція для задѣлки въ конверты, для франкировки, т. е. оклейки почтовыми марками, и для отсылки на почту.

14) *Архивъ*, на обязанности котораго лежитъ храненіе использованныхъ документовъ и книгъ и полученной корреспонденціи. Кассовые ордера временно хранятся въ особомъ архивѣ, называемомъ *кассовымъ*.

15) *Хозяйственный отдѣлъ*, который пріобрѣтаетъ для нуждъ банка и выдаетъ по мѣрѣ надобности книги, бланки, конторскія принадлежности, а также инвентарное имущество.

16) *Юрисконсультскій отдѣлъ*. На обязанность его возлагается веденіе всѣхъ дѣлъ банка въ судебныхъ и административныхъ учрежденіяхъ, составленіе всякаго рода договоровъ по дѣламъ банка, наблюденіе за правильностью оформленія банковыхъ сдѣлокъ, редактированіе корреспонденціи юридическаго характера и контроль юридическихъ дѣлъ отдѣленій банка.

Корреспонденція, экспедиція и архивъ.

§ 26. **Требованія, предъявляемыя къ коммерческой корреспонденціи вообще и въ частности къ корреспонденціи банковой.**—Подъ коммерческой корреспонденціей въ широкомъ смыслѣ этого слова подразумѣваются всякаго рода документы (письма, счета, квитанціи), въ которыхъ внѣшнимъ образомъ находятъ свое выраженіе торговыя сношенія между лицами. Подпись, находящаяся на документѣ, придаетъ ему силу юридическаго доказательства: документъ всегда свидѣтельствуетъ противъ лица, подпись котораго на немъ находится, такъ какъ предполагается, что лицо согласно съ тѣмъ, что оно подписываетъ. Это юридическое значеніе документовъ побуждаетъ оформлять не только сдѣлки между отсутствующими лицами, но и между лицами, находящимися въ одномъ и томъ же мѣстѣ. Особое значеніе эта практика

получаетъ въ банковомъ дѣлѣ, гдѣ забота объ устраненіи или, по крайней мѣрѣ, уменьшеніи риска принадлежитъ къ числу важнѣйшихъ. Понятно, что на редактированіе писемъ, обязательствъ, квитанцій и другихъ документовъ банки обращаютъ самое серьезное вниманіе. Письма и документы должны составляться такимъ образомъ, чтобы содержаніе ихъ не могло подавать повода къ различнымъ толкованіямъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда документы оказываются не шаблоннаго характера, и составляются впервые, необходимо пользоваться указаніями юрисконсульта банка.

Суммы въ письмахъ должны писаться цыфрами и прописью и такъ четко, чтобы написанное не могло подвергнуться передѣлкѣ. Не должно быть также большихъ пробѣловъ между строками и суммами, чтобы ничего нельзя было вставить ни исправить. На другихъ документахъ, выдаваемыхъ банками клiентамъ, какъ-то: вкладныхъ билетахъ, переводахъ и чекахъ, суммы пишутся обыкновенно два раза: одинъ разъ вверху документа цыфрами, другой разъ въ текстѣ документа, на особой заштрихованной части его, чтобы помѣшать вытравленію написаннаго. Суммы въ письмахъ необходимо *валютировать*, т. е. указать срокъ, съ котораго на нихъ должны начисляться проценты.

Въ отношеніи подписей банкъ строго руководится опредѣленными инструкціями. Право подписи писемъ и документовъ предоставляется довѣреннымъ банка, *прокуристамъ*, число которыхъ въ банкѣ мѣняется въ зависимости отъ его размѣровъ и оборотовъ. Число подписей на документахъ не меньше двухъ; на письмахъ же всегда имѣются двѣ подписи. По одной категоріи писемъ и документовъ безразлично, чьи подписи на нихъ имѣются, по документамъ другой категоріи, имѣющимъ болѣе отвѣтственный характеръ, требуется непремѣнно подпись директора или какого-нибудь члена правленія. Во многихъ банкахъ, въ интересахъ контроля, дѣлаютъ различіе между первой и второй подписью. Право первой подписи предоставляется обыкновенно лицамъ, пользующимся особымъ довѣріемъ правленія.

Банкъ долженъ также обращать вниманіе на провѣрку подписей клiентовъ и корреспондентовъ банка. Эти лица обыкновенно посылаютъ банку свои подписи въ циркулярахъ или же, какъ это, напр., практикуется по операціямъ простыхъ и спеціальныхъ текущихъ счетовъ, даютъ свои подписи на особыхъ бланкахъ. Всѣ подписи тщательно сохраняются въ алфавитномъ порядкѣ. Весьма важно также убѣждаться въ дѣйствительности подписи довѣренныхъ лицъ. Банки требуютъ, чтобы довѣренности были явлены у нотаріуса и у него же засвидѣтельствована подпись довѣреннаго. Копіи довѣренности, оставляемыя въ банкѣ, предварительно тщательно свѣряются съ подлинникомъ. Чтобы оградить себя отъ потерь на случай превышенія довѣреннымъ своихъ полномочій, банки требуютъ, чтобы права, на которыя уполномоченъ довѣренный, особенно въ отношеніи обязательствъ, принимаемыхъ имъ на себя передъ банкомъ, были въ точности оговорены въ довѣренности. Срокъ довѣренности не дол-

Центральный С. Х. Банк Союза С. С. Р. БИБЛИОТЕКА

женъ превышать трехъ лѣтъ; если же срокъ въ ней не обозначенъ, то банкъ считаетъ довѣренность выданной срокомъ на одинъ годъ. Подписи за неграмотныхъ на обязательствахъ, выдаваемыхъ банку, непремѣнно должны быть засвидѣтельствованы у нотаріуса.

Необходимо слѣдить за тѣмъ, всѣ ли письма достигаютъ исправно мѣста назначенія, такъ какъ, если письмо затеряется, то это можетъ повлечь за собою неисполненіе или несвоевременное исполненіе какого-либо порученія. Вслѣдствіе этого банкъ всегда подтверждаетъ своему корреспонденту послѣднее письмо, ему отправленное, а также полученіе послѣдняго письма отъ корреспондента. Бланки писемъ въ банкахъ поэтому часто начинаются уже отпечатаннымъ вступленіемъ: «Мы писали Вамъ (такого-то числа) и получили В/ почтенное отъ. . .» Въ сношеніяхъ банка со своими отдѣленіями или отдѣленій между собою введенъ еще такой порядокъ, что письма, адресуемыя каждому отдѣльному банковому учрежденію, нумеруются послѣдовательно отъ начала года. На получаемыя письма, если при нихъ были вложенія, необходимо отвѣтить немедленно, на другія письма можно отвѣчать при первомъ случаѣ.

Для удобства обработки получаемой корреспонденціи въ банкахъ принято за правило не соединять извѣщеній о нѣсколькихъ операціяхъ въ одномъ письмѣ, а по каждой отдѣльной операціи составлять самостоятельное письмо; но всѣ письма, адресуемыя одному и тому же банку, отправляются въ общемъ конвертѣ.

На письмахъ, оглашеніе содержанія которыхъ почему-либо нежелательно, ставится штемпель: «конфиденціально». Такія письма выдѣляются изъ общей корреспонденціи и хранятся отдѣльно.

§ 27. **Вскрытіе прибывающей корреспонденціи, ея распредѣленіе и обработка.**—Полученіе корреспонденціи возлагается на артельщиковъ. Повѣстки на адресованную на имя банка денежную и цѣнную корреспонденцію записываются въ особую книгу повѣстокъ съ обозначеніемъ дня полученія повѣстки, номера ея, рода корреспонденціи и оцѣночной суммы (см. табл. 1).

Запись поступившихъ повѣстокъ					Провѣрка пакетовъ		
Время полученія	№№ повѣстокъ	Родъ корреспонден.	СУММА	Расписка артельщ. въ получ. повѣстокъ	ОТЪ КОГО	Содержимое	Подпись лица, провѣрявшаго пакетъ

Таблица 1.

Въ этой книгѣ расписывается артельщикъ въ пріемѣ повѣстокъ для полученія по нимъ корреспонденціи; тамъ же расписывается и лицо, которое приняло пакеты отъ артельщика и свѣрило ихъ съ записями въ книгѣ. Что касается заказныхъ писемъ, то банки подтверждаютъ почтовому учрежденію нумера полученныхъ ими пакетовъ. Денежные пакеты обязательно вскрываются на почтѣ.

Поступающая корреспонденція вскрывается въ присутствіи директора или другого лица изъ состава дирекціи, бухгалтера, секретаря или шефа отдѣла корреспонденціи и служителя. Чѣмъ значительнѣе корреспонденція, тѣмъ больше должно быть число лицъ, занятыхъ вскрытіемъ корреспонденціи, такъ какъ иначе замедлилось бы ея распредѣленіе. Вскрывающій корреспонденцію прочитываетъ ее, провѣряетъ наличность всѣхъ упомянутыхъ въ письмѣ приложеній, о чемъ дѣлаетъ отмѣтку на препроводительномъ письмѣ или описи, кладетъ на письмо штемпель съ обозначеніемъ числа полученія и порядкового №, иногда также съ обозначеніемъ часа, въ которомъ почта получилась, или словъ: «первая почта», «вторая почта» и т. д.[1]), и, наконецъ, отмѣчаетъ отдѣлъ, въ который письмо должно поступить.

Вся корреспонденція передается затѣмъ для записи въ журналъ входящей корреспонденціи въ порядкѣ послѣдовательности поставленныхъ №№, послѣ чего она поступаетъ для просмотра къ остальнымъ членамъ дирекціи. Письма, сгруппированныя по отдѣламъ, передаются затѣмъ завѣдующимъ отдѣлами подъ росписку въ особой графѣ журнала. Впрочемъ, при очень крупныхъ оборотахъ, когда число поступающихъ ежедневно писемъ весьма значительно, нѣтъ возможности вести одного общаго журнала поступающей корреспонденціи. Въ такихъ случаяхъ распредѣленная корреспонденція кладется въ особыя папки по отдѣламъ.

Нѣкоторыя цѣнности, какъ-то: % бумаги, купоны, деньги, сдаются по приходному ордеру непосредственно кассиру, который расписывается въ полученіи ихъ на препроводительныхъ письмахъ или описяхъ; другія же, какъ-то: векселя, дубликаты накладныхъ, предварительно поступаютъ въ соотвѣтствующій операціонный отдѣлъ, который, использовавъ ихъ для записей въ книгахъ, передаетъ затѣмъ по приходному ордеру артельщику.

Банковая корреспонденція, какъ уже было сказано, рѣдко сосредоточивается только въ одномъ отдѣлѣ. Въ интересахъ раздѣленія труда и болѣе быстраго дѣлопроизводства главная масса писемъ обрабатывается въ соотвѣтственныхъ отдѣлахъ. Извлекши изъ писемъ всѣ данныя, служащія матеріаломъ для записей, отдѣлы составляютъ отвѣтныя письма, которыя препровождаютъ вмѣстѣ съ полученной корреспонденціей, а также

[1]) Эти обозначенія важны въ томъ смыслѣ, что если почта получилась до полудня, когда содержащіяся въ ней вложенія могутъ еще поспѣть въ мѣстный расчетный отдѣлъ, то соотвѣтственныя суммы валютируются днемъ полученія ихъ, а не слѣдующимъ.

вновь составленными письмами дирекціи для подписи, бухгалтеру—для провѣрки правильности суммъ и вложеній и извлеченія необходимаго матеріала для записей, и завѣдующему отдѣломъ корреспонденціи или особому контролеру—для провѣрки, на всѣ ли письма составлены отвѣты. Послѣднее легче всего сдѣлать по журналамъ входящей корреспонденціи. Иногда завѣдующій корреспонденціей ведетъ еще двѣ контрольныя корреспондентскія книги: одну, въ видѣ журнала, въ которую записываются всѣ письма, на которыя должны быть получены отъ корреспондентовъ отвѣты, съ цѣлью слѣдить по ней, пришелъ ли своевременно отвѣтъ, и другую, ведущуюся по лицамъ, въ которой отмѣчаются даты писемъ, получаемыхъ отъ корреспондентовъ и отправляемыхъ имъ. Вторая книга даетъ возможность указать корреспонденту, не прибѣгая къ архиву, когда было послано ему предыдущее письмо или когда получено его послѣднее [1]).

Кромѣ журнала входящей корреспонденціи, въ нѣкоторыхъ банкахъ ведется и журналъ исходящей корреспонденціи, въ которомъ пронумерованныя, подлежащія отсылкѣ письма записываются въ послѣдовательномъ порядкѣ нумеровъ.

Такъ какъ въ сношеніяхъ правленій съ отдѣленіями ведется, какъ уже было сказано, отдѣльная нумерація писемъ по каждому учрежденію, то необходимо въ вышеуказанныхъ контрольныхъ корреспондентскихъ книгахъ указывать два номера, общій и спеціальный корреспондентскій. Кромѣ того, чтобы слѣдить за тѣмъ, всѣ ли письма получены отъ учрежденій, заводится часто особая книга, въ которой каждому учрежденію отводится нѣсколько страницъ съ заранѣе отпечатанными нумерами, противъ которыхъ приходится только проставить дату полученія письма.

§ 28. **Отправка корреспонденціи.** — Послѣ того, какъ письма были провѣрены и подписаны, ихъ копируютъ. Со всей исходящей корреспонденціи снимаются копіи въ двухъ экземплярахъ: одна — въ общей копировальной книгѣ, другая — на отдѣльныхъ листкахъ. Послѣдніе часто служатъ для вторичной провѣрки корреспонденціи или для провода суммъ по книгамъ. Послѣ использованія они прикладываются къ «дѣламъ» (доссье) соотвѣтственныхъ корреспондентовъ. Въ послѣднее время, съ введеніемъ копировальныхъ машинъ, перестали копировать письма въ книгахъ, а стали снимать съ одного письма двѣ или нѣсколько копій.

Письма, препровожденныя въ экспедицію, ни однимъ служащимъ не могутъ быть безъ разрѣшенія дирекціи истребованы обратно, иначе возможны всякаго рода злоупотребленія.

Заказная и цѣнная корреспонденція записывается въ отдѣльную книгу, имѣющую слѣдующую графовку:

[1]) Свѣдѣнія о датѣ отосланныхъ писемъ нѣкоторые банки черпаютъ изъ *книжки почтовыхъ расходовъ*, въ которую записываются всѣ исходящія письма и въ которой противъ каждаго письма въ особой графѣ отмѣчаются расходы по франкировкѣ писемъ. По этой книжкѣ составляются и расходные ордера на оплату писемъ марками.

Мѣсяцъ и число	**Кому отправлено**	Городъ	Количество	**Вложенія**	СУММА	Почтов. расходъ

Таблица 2.

Отправкою денежныхъ и цѣнныхъ пакетовъ завѣдуетъ кассиръ, который передаетъ почтовому артельщику (отвѣтственному артельщику, сдающему корреспонденцію на почту) деньги и цѣнности, посылаемыя въ открытыхъ пакетахъ, подъ его росписку на приходномъ ордерѣ; что же касается цѣнностей, посылаемыхъ въ закрытыхъ пакетахъ, то они вкладываются въ пакеты кассиромъ въ присутствіи почтоваго артельщика, послѣ чего они запечатываются печатью банка и сдаются ему подъ росписку. Всѣмъ вложеніямъ въ цѣнные пакеты составляется подробная и точная опись, съ обозначеніемъ названія цѣнностей, №№ листовъ и серій, сроковъ купоновъ, стоимости и проч. (см. табл. 3). Опись эта вкладывается въ пакетъ, а копія съ нея посылается простой корреспонденціей. При такомъ порядкѣ легко обнаружить пропажу пакета.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

..... 191 г.

ОПИСЬ

вложенія въ $\frac{\text{заказномъ}}{\text{цѣнномъ}}$ пакетѣ

на имя .....

въ .....

Колич.	**Названіе цѣнностей**	Сроки купоновъ	Номин. стоимость	Оцѣнка
Всего				

Отправилъ

Таблица 3.

§ 29. **Храненіе писемъ и документовъ.** — Храненіе писемъ и документовъ производится въ архивѣ. Въ крупныхъ банкахъ архивъ находится въ совершенно отдѣльномъ и весьма просторномъ помѣщеніи, въ менѣе крупныхъ онъ либо помѣщается въ кладовой кассы, либо для него отводится отдаленная, мало доступная для постороннихъ лицъ комната.

Полученныя письма хранятся въ особыхъ папкахъ, «дѣлахъ», «доссье», которыя заводятся для каждаго корреспондента отдѣльно. Къ дѣламъ же пріобщаются и копіи отправленныхъ писемъ,

Госуд. историческая ордена Ленина библиотека СССР им. В. И. Ленина

Въ архивъ въ концѣ года сдаются книги и весь матеріалъ внутренняго дѣлопроизводства. Но ордера и документы со знаками погашенія часто хранятся въ кладовой кассы.

Главная бухгалтерія.

Учетъ банковыхъ операцій на основѣ двойной записи.

§ 30. **Общія замѣчанія.** –Успѣшная хозяйственная дѣятельность немыслима безъ постоянныхъ свѣдѣній о состояніи имущественныхъ средствъ и обязательствъ предпріятія. Для полученія этихъ свѣдѣній возможенъ двоякій путь. Первый путь--это *инвентаризація* имущества или составленіе имущественной описи. Имущество пересчитывается въ натурѣ, оцѣнивается и записывается въ особую таблицу, называемую *инвентаремъ*. Инвентарь состоитъ изъ двухъ частей: въ первой части его перечисляется активъ предпріятія, т. е. всѣ отдѣльные виды цѣнностей, или имущественныхъ средствъ, находящихся въ распоряженіи предпріятія. Въ другой части приводится пассивъ, т. е. обязательства предпринимателя. На основаніи того, что было сказано въ первой главѣ, мы легко можемъ себѣ представить, изъ какихъ частей должны состоять активъ и пассивъ банковаго предпріятія. Въ активѣ фигурируютъ наличныя деньги, или «касса», учтенные векселя, процентныя бумаги, девизы, иностранныя монеты и обширный классъ банковыхъ требованій къ своимъ должникамъ, или *дебиторамъ*[1]), оказывающихся въ результатѣ активныхъ банковскихъ операцій. Среди частей актива мы встрѣчаемъ еще «движимое имущество», подъ которымъ подразумѣвается обстановка банка, и нерѣдко также и «недвижимое имущество», или зданія, сооруженія и земельные участки. Въ пассивъ входятъ платежи по акцептамъ и разнообразныя обязательства банка по отношенію къ своимъ *кредиторамъ*, или заимодавцамъ, каковыми являются главнымъ образомъ, вкладчики и, кромѣ нихъ, тѣ кредитныя учрежденія, которымъ банкъ долженъ по переучету, перезалогу, спеціальнымъ текущимъ счетамъ и контокоррентамъ.

Такъ какъ въ инвентарѣ всѣ части актива и пассива выражаются не только количественно, но и въ денежной единицѣ, то инвентарь даетъ возможность установить слѣдующіе три итога: 1) *сумму актива*, показывающую стоимость всего имущества, 2) *сумму пассива*, показывающую размѣръ обязательствъ, и 3) *сумму капитала*, часто называемую просто *капиталъ*, представляющую разность первыхъ двухъ итоговъ и показывающую, сколько, на основаніи произведеннаго перечета и оцѣнки, хозяинъ имѣетъ своего собственнаго въ дѣлѣ.

[1]) Въ счетоводствѣ слово «дебиторъ» имѣетъ болѣе узкій смыслъ. Подъ дебиторами подразумѣваются тѣ должники, которые должны предпріятію *не по векселямъ*. Точно также «кредиторами» называютъ лицъ, которымъ предпріятіе должно не по векселямъ.

Краткая схема банковаго инвентаря:

АКТИВЪ.		ПАССИВЪ.	
Касса	Р. 150000	Акцепты	Р. 3000
Учтенные векселя . .	» 380000	Кредиторы банка . . .	» 487000
Процентныя бумаги . .	» 70000		Р. 490000
Девизы и иностран. монеты	» 25000		
Движимое имущ. . . .	» 3000	Сумма актива . . .	Р. 918000
Дебиторы банка . . .	» 290000	» пассива	» 490000
	Р. 918000	Капиталъ . .	Р. 428000

Таблица 4.

Представляя собою надежный способъ опредѣленія истиннаго состоянія имущества, составленіе инвентаря имѣетъ то неудобство, что оно всегда сопряжено съ значительной потерей времени. Поэтому для выясненія состоянія дѣла прибѣгаютъ къ другому пріему, а именно: въ опредѣленный моментъ, обыкновенно въ началѣ года, точно устанавливаютъ состояніе различныхъ частей актива и пассива, послѣ чего отмѣчаютъ, правильно и безъ пропусковъ, всѣ количественныя измѣненія, т. е. увеличенія и уменьшенія, которыя въ нихъ происходятъ. Такимъ путемъ, или *путемъ учета*, можно также въ любой моментъ получить свѣдѣнія о величинѣ различныхъ частей актива и пассива, ибо для этого необходимо только къ суммѣ, выражающей первоначальное состояніе имущества или обязательства, прибавить всѣ приращенія и вычесть убыль.

Самый полный, самый совершенный видъ учета есть тотъ, который исходитъ изъ данныхъ таблицы, носящей названіе *баланса* и отличающейся отъ инвентаря другимъ составомъ пассива. Слову «пассивъ» въ балансѣ придается иной смыслъ: подъ нимъ подразумѣваются не долги предпринимателя, а долги предпріятія. Съ точки зрѣнія счетоводства дѣло представляетъ собою нѣчто самостоятельное, отдѣленное отъ хозяина: дѣло, получивъ въ свое распоряженіе имущественныя средства отъ кредиторовъ и предпринимателя, *оказывается въ отношеніи къ нимъ въ положеніи должника*. Поэтому насколько въ дѣлѣ имѣется имущественныхъ средствъ, настолько есть у него и обязательствъ, считая въ числѣ послѣднихъ и долгъ хозяину, измѣряемый суммой капитала. *Отсюда въ балансъ сумма актива всегда равна суммѣ пассива.*

Предыдущій схематическій примѣръ банковаго инвентаря можетъ быть, слѣд., преобразованъ въ схему банковаго баланса, если къ пассиву приписать сумму капитала.

Балансъ.

Активъ.		*Пассивъ.*	
Касса	150000 —	Акцепты	3000 —
Учтенные векселя . . .	380000 —	Кредиторы	487000 —
Процентныя бумаги . .	70000 —	Капиталы	428000 —
Девизы и иностранныя монеты	25000 —		
Движимое имущ. . . .	3000 —		
Дебиторы	290000 —		
	918000 —		918000 —

Таблица 5.

Такъ какъ каждому моменту въ жизни хозяйства соотвѣтствуетъ свой балансъ, то, слѣд., полный учетъ будетъ именно тотъ, при которомъ одинъ балансъ естественно будетъ выводиться изъ другого, какъ результатъ происшедшихъ измѣненій. Такъ какъ далѣе основнымъ признакомъ баланса является равенство суммъ актива и пассива, то не трудно убѣдиться, что сохраненіе такого равенства является слѣдствіемъ того, что учетъ даже самыхъ сложныхъ хозяйственныхъ оборотовъ сводится къ учету слѣдующихъ 4 основныхъ типовъ измѣненій:

1) *Одновременное увеличеніе на одну и ту же сумму какой нибудь части актива и какой-нибудь пассива.* Напр., банкъ принялъ вкладъ на Р. 25000. Здѣсь произошло съ одной стороны увеличеніе наличныхъ денегъ (увеличеніе актива), съ другой, увеличеніе обязательствъ по отношенію къ кредиторамъ (увеличеніе пассива).

2) *Одновременное уменьшеніе на одну и ту же сумму какой-нибудь части актива и какой-нибудь части пассива.* Напр., банкъ уплатилъ за наемъ помѣщенія Р. 1000. Здѣсь произошло уменьшеніе наличныхъ денегъ (уменьшеніе актива), но въ то же время уменьшился и капиталъ предпріятія (уменьшеніе пассива).

3) *Одновременное увеличеніе одной части актива и уменьшеніе другой части актива на одну и ту же сумму.* Напр., банкъ выдалъ въ ссуду Р. 8000. Здѣсь увеличились долги банковыхъ дебиторовъ, но уменьшилась касса (произошло, слѣд., одновременное увеличеніе и уменьшеніе актива).

4) *Одновременное увеличеніе одной части пассива и уменьшеніе другой части пассива на одну и ту же сумму.* Напр., банкъ присчиталъ вкладчику Р. 100 процентовъ на его вкладъ. Здѣсь увеличился долгъ банка вкладчику, но такъ какъ это полученіе не связано съ полученіемъ какого-нибудь эквивалента отъ послѣдняго, то, слѣд., уменьшился капиталъ (произошло, такимъ образомъ, увеличеніе и уменьшеніе пассива).

Болѣе сложные обороты легко могутъ быть при учетѣ сведены къ указаннымъ простѣйшимъ измѣненіямъ. Примѣръ: банкъ выдалъ въ ссуду Р. 5000, удержавъ Р. 200 процентовъ. Здѣсь учетъ можетъ

быть произведенъ двоякимъ образомъ: 1) можно отмѣтить сперва уменьшеніе кассы и увеличеніе долговъ дебиторовъ на Р. 5000 (3-ій случай) и затѣмъ увеличеніе кассы и увеличеніе капитала, или прибыль, на Р. 200 (1-ый случай), 2) можно отмѣтить увеличеніе долговъ дебиторовъ на Р. 5000, уменьшеніе кассы на Р. 4800 и увеличеніе капитала на 200; здѣсь увеличенію суммы дебиторовъ соотвѣтствуетъ, съ одной стороны, уменьшеніе кассы (3-ій случай), съ другой, увеличеніе капитала (1-ый случай).

Вышеуказанная закономѣрность, замѣчаемая при учетѣ хозяйственныхъ оборотовъ, получаетъ другое выраженіе, благодаря особому пріему производства записей. Измѣненія каждой отдѣльной части актива и пассива отмѣчаются въ особой таблицѣ, называемой *счетомъ*. Вверху таблицы пишется слово «счетъ» вмѣстѣ съ названіемъ соотвѣтственной части актива или пассива; на лѣвой сторонѣ—словъ «дебетъ», на правой —«кредитъ» (см. ниже таблицы). *На дебитовой сторонѣ активныхъ счетовъ* т. е. счетовъ, служащихъ для учета частей актива, *записываются всѣ увеличенія имущественныхъ средствъ, на кредитовой—уменьшенія. Въ пассивныхъ счетахъ*, т. е. счетахъ, служащихъ для учета частей пассива, *всѣ увеличенія обязательствъ отмѣчаются въ кредитѣ, всѣ уменьшенія въ дебетѣ.* Въ активныхъ счетахъ будетъ, слѣд., всегда превышать дебитовый итогъ, въ пассивныхъ—кредитовый. Превышеніе дебета надъ кредитомъ или обратно наз. *сальдо*.

Отмѣчая вышеуказанные 4 типа измѣненій по счетамъ, мы легко замѣтимъ, что учетъ каждаго хозяйственнаго оборота сводится неизбѣжно къ записи суммы оборота, *одинъ разъ, въ дебетъ одного счета, другой разъ въ кредитъ другого счета.* Эта связь между записями, вызываемыми каждымъ хозяйственнымъ оборотомъ, называется *закономъ двойной записи*, а форма учета, которая на немъ основана, *двойной бухгалтеріей.*

Вышеприведенныя операціи банка будутъ по счетамъ записаны слѣдующимъ образомъ:

Деб. Счетъ дебиторовъ. Кред.

III	8000		

Деб. Счетъ кассы. Кред.

I	25000	1000	II
		8000	III

Деб. Счетъ кредиторовъ. Кред.

		25000	I
		100	IV

Деб. Счетъ капитала. Кред.

II	1000		
IV	100		

Таблица 6.

Цѣнность двойной бухгалтеріи, какъ системы учета, заключается, съ одной стороны, въ возможности провести строгій контроль въ записяхъ. Дѣйствительно, каждый пропускъ въ записяхъ или каждая неправильная запись сейчасъ же отражается на нарушеніи равенства суммъ актива и пассива или равенства дебитоваго итога всѣхъ счетовъ кредитовому. Другое значеніе двойной бухгалтеріи въ томъ, что, отмѣчая измѣненія не только въ частяхъ имущества и обязательствъ, но и въ суммѣ капитала, она позволяетъ видѣть, каковы результаты, достигнутые хозяйственною дѣятельностью.

§ 31. **Результатные счета въ банковскомъ счетоводствѣ.**— Результатами хозяйственной дѣятельности являются убытки или прибыли. Представляя собою увеличенія или уменьшенія капитала, они естественно должны были бы всѣ учитываться въ счетѣ капитала. Однако, въ интересахъ болѣе полнаго освѣщенія дѣятельности предпріятія и контроля ея, представляется болѣе цѣлесообразнымъ группировать убытки и прибыли по операціямъ или причинамъ, ихъ вызывающимъ. Съ этою цѣлью въ счетъ капитала вписывается лишь та сумма его, которая оказалась въ моментъ составленія начальнаго баланса. Самыя же измѣненія въ капиталѣ отмѣчаются въ другихъ счетахъ, являющихся подраздѣленіемъ счета капитала и называющихся *счетами результатными*. Каждый изъ нихъ служитъ для записи одного рода убытковъ и прибылей. Къ такимъ счетамъ относятся: *счетъ текущихъ* или *общихъ расходовъ*, куда заносятся расходы, необходимые для общаго веденія дѣла и падающіе на всѣ производимыя операціи, какъ-то: наемъ помѣщенія, налоги, жалованье служащимъ и проч., *счетъ процентовъ по операціямъ*, *счетъ коммиссіи по операціямъ*, *счетъ куртажа* и др. При внесеніи суммъ въ эти счета, слѣдуетъ *всегда имѣть въ виду, что они замѣняютъ пассивный счетъ капитала*, и поэтому всякія прибыли, какъ увеличенія капитала, должны быть записаны въ кредитъ, а всякіе убытки, какъ уменьшенія капитала, должны быть отмѣчены въ дебетѣ.

Число результатныхъ счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ предпріятія, зависитъ отъ рода дѣла и отъ характера свѣдѣній, которыя желаютъ имѣть. Въ банковомъ счетоводствѣ учетъ текущихъ расходовъ, процентовъ и коммиссіи обыкновенно еще больше спеціализируется. Такъ, вмѣсто одного счета процентовъ по операціямъ открываютъ иногда два счета: *счетъ полученныхъ процентовъ* и *счетъ уплаченныхъ процентовъ*, вмѣсто одного счета коммиссіи по операціямъ—два счета: *счетъ полученной коммиссіи* и *счетъ уплаченной коммиссіи*. Эти счета, какъ равно и указанные раньше, принадлежатъ все еще къ разряду *коллективныхъ* счетовъ, т. е. такихъ, которые допускаютъ разложеніе вписанныхъ въ нихъ суммъ по отдѣльнымъ, такъ называемымъ *частнымъ* счетамъ. Къ такимъ частнымъ результатнымъ счетамъ относятся, напр., *счетъ % по учету векселей*, *счетъ % по срочнымъ ссудамъ*, *счетъ % по простымъ текущимъ счетамъ* и друг., соотвѣтствующіе одному коллективному счету процентовъ по операціямъ;

счетъ коммиссіи по инкассо, *счетъ коммиссіи по покупкѣ и продажѣ % бумагъ* и друг., соотвѣтствующіе коллективному счету коммиссіи по операціямъ; *счетъ найма*, *счетъ жалованья*, *счетъ конторскихъ расходовъ*, *счетъ почтовыхъ расходовъ* и друг., соотвѣтствующіе коллективному счету текущихъ или общихъ расходовъ.

Веденіе коллективныхъ и частныхъ счетовъ одинаково необходимо, но такъ какъ они взаимно другъ друга исключаютъ, то открываются въ различныхъ книгахъ. Коллективные счета открываются въ книгѣ, называемой *главной*, въ которой сосредоточивается учетъ всѣхъ операцій предпріятія, но въ болѣе общемъ и въ болѣе сжатомъ видѣ. Частные счета открываются въ такъ называемыхъ *вспомогательныхъ* книгахъ, которыя служатъ для болѣе подробнаго и болѣе спеціальнаго учета. Сальдо коллективнаго счета даетъ свѣдѣнія о размѣрѣ цѣлой группы расходовъ или доходовъ, о состояніи цѣлой категоріи цѣнностей, требованій или обязательствъ. Сальдо-же частнаго счета показываетъ, сколько получено такого-то дохода или сколько произведено такого-то расхода, сколько имѣется въ наличности того или иного вида цѣнностей и каковы наши расчеты съ отдѣльными кліентами или корреспондентами. Каждому коллективному счету главной книги соотвѣтствуетъ обыкновенно одна или нѣсколько вспомогательныхъ книгъ. Нерѣдко, однако, въ самой главной книгѣ коллективный счетъ замѣняется соотвѣтствующими ему частными счетами, такъ, напр., нѣкоторые банки ведутъ въ главной книгѣ вышеупомянутые частные результатные счета.

Главная книга и нѣкоторыя изъ вспомогательныхъ ведутся въ главной бухгалтеріи, остальныя вспомогательныя книги въ соотвѣтственныхъ операціонныхъ отдѣлахъ.

§ 32. **Личные счета въ банковомъ счетоводствѣ.**—Къ личнымъ счетамъ относятся упомянутые выше счета дебиторовъ и кредиторовъ. Однако, подъ этими названіями личные счета почти не встрѣчаются въ банковомъ счетоводствѣ. Долговыя отношенія банковъ къ своимъ кліентамъ настолько разнообразны, что веденіе одного коллективнаго счета дебиторовъ и одного коллективнаго счета кредиторовъ, давая слишкомъ общія свѣдѣнія, не имѣло бы никакой практической цѣнности. Поэтому въ отношеніи личныхъ счетовъ мы замѣчаемъ въ банковомъ счетоводствѣ широкую дифференціацію учета, не только частнаго, но и коллективнаго. Необходимость имѣть свѣдѣнія о размѣрѣ каждой отдѣльной категоріи требованій и обязательствъ заставляетъ дробить вышеуказанные коллективные счета на много отдѣльныхъ дебиторскихъ и кредиторскихъ счетовъ. При этомъ въ банковомъ счетоводствѣ принято давать этимъ счетамъ названіе соотвѣтственныхъ активныхъ и пассивныхъ операцій. Такъ, дебиторскіе счета фигурируютъ подъ названіемъ *счета срочныхъ ссудъ*, *счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ*, *счета краткосрочныхъ авансовъ* и друг.; кредиторскіе—подъ названіемъ *счета простыхъ текущихъ счетовъ*, *счета условныхъ текущихъ счетовъ*, *счета срочныхъ вкладовъ*, *счета безсрочныхъ вкладовъ* и друг.

Вышеуказанные счета открываются для чисто кредитныхъ операцій. Что касается комиссіонныхъ операцій, то и въ результатѣ ихъ могутъ оказаться долговыя отношенія. Такъ, напр., получивъ деньги по документу, переданному ему на инкассо кліентомъ, банкъ, до расчета съ послѣднимъ, является временно его дебиторомъ; оплативъ переводъ, выданный на него корреспондентомъ, банкъ оказывается на эту сумму его кредиторомъ.

Личные счета, открываемые банкомъ по коммиссіоннымъ операціямъ, бываютъ двоякаго рода: одни счета служатъ для учета *временныхъ* долговыхъ отношеній; суммы фигурируютъ въ нихъ до переноса на другіе счета или до расчета съ комитентами,—другіе счета являются *контокоррентами* (см. § 16), или счетами, въ дебетъ которыхъ записываются долги корреспондентовъ, а въ кредитъ ихъ требованія и по которымъ въ опредѣленные сроки дѣлается взаимный зачетъ долговъ и требованій.

Счета первой категоріи объединяются въ нѣсколькихъ коллективныхъ счетахъ, изъ которыхъ чаще всего встрѣчается счетъ, называемый *счетомъ разныхъ лицъ* или *счетомъ переходящихъ суммъ*. Сальдо этого счета можетъ быть то дебитовымъ, то кредитовымъ, смотря по тому, больше ли кліенты должны банку или банкъ кліентамъ. Веденіе этого счета представляетъ то неудобство, что сальдо его даетъ неясное представленіе о состояніи долговыхъ отношеній банка къ его кліентамъ. Въ самомъ дѣлѣ, допустимъ, что счетъ переходящихъ суммъ показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 50000. Эта сумма будетъ, слѣд., фигурировать въ активѣ баланса, но что она показываетъ? Она показываетъ только, что сумма долговъ однихъ кліентовъ превышаетъ сумму требованій другихъ на Р. 50000, но это можетъ быть и въ томъ случаѣ, когда первыхъ будетъ на Р. 150000, а вторыхъ на Р. 100000, и тогда, когда первыхъ будетъ на Р. 1050000, а вторыхъ на Р. 1000000. Для правильности сужденія о финансовомъ положеніи банка и его солидности это не безразлично. Поэтому многіе банки дробятъ вышеуказанный счетъ на два счета: *счетъ переходящихъ суммъ по активу* и *счетъ переходящихъ суммъ по пассиву*, записывая въ первый счетъ дебиторовъ, а во второй—кредиторовъ. Еще лучше открывать отдѣльный соотвѣтствующій данной операціи дебиторскій или кредиторскій счетъ съ вполнѣ опредѣленнымъ названіемъ.

Въ тѣхъ же случаяхъ, когда характеръ сношеній съ лицами таковъ, что они оказываются то дебиторами, то кредиторами банка, и когда, вслѣдствіе этого, отнесеніе соотвѣтственныхъ суммъ въ коллективные дебиторскіе или кредиторскіе счета оказывается неудобнымъ, ведется коллективный личный счетъ смѣшаннаго характера съ подходящимъ названіемъ, но при выводѣ баланса опредѣляютъ изъ соотвѣтствующихъ частныхъ счетовъ отдѣльно дебитовыя и отдѣльно кредитовыя сальдо и помѣщаютъ первыя въ активѣ баланса, вторыя въ пассивѣ.

Частные личные счета открываются въ цѣломъ рядѣ вспомогательныхъ книгъ, носящихъ общее названіе *ресконтро*, или *книгъ лицевыхъ счетовъ*. Нѣкоторые частные счета, напр., счета открываемые Государственному Банку по операціи условнаго текущаго счета, по переучету и перезалогу, ведутся и въ главной книгѣ.

Веденіе ресконтровыхъ книгъ параллельно коллективнымъ счетамъ главной книги вызывается необходимостью имѣть свѣдѣнія о долговыхъ отношеніяхъ банка къ каждому отдѣльному кліенту или корреспонденту, кромѣ того, оно имѣетъ и контролирующее значеніе. Дѣйствительно, одновременно съ записью суммы въ дебетъ или кредитъ коллективнаго личнаго счета въ главной книгѣ она записывается и въ частный личный счетъ, открытый въ ресконтро; отсюда дебитовый или кредитовый итогъ каждаго личнаго коллективнаго счета главной книги долженъ равняться суммѣ дебитовыхъ или кредитовыхъ итоговъ всѣхъ личныхъ счетовъ соотвѣтственнаго ресконтро. Такая провѣрка дѣлается обыкновенно ежемѣсячно. Для усиленія контроля ведется, какъ мы уже видѣли выше (см. § 23), еще и вторая серія ресконтро, называемыхъ *контрольными* книгами; кромѣ того, въ однѣхъ книгахъ записи производятся на основаніи первоисточниковъ, т. е. писемъ, чековъ, ордеровъ и проч., въ другихъ матеріалъ для записей черпается изъ журналовъ, или книгъ, въ которыхъ операціи записываются въ хронологическомъ порядкѣ.

О контокоррентахъ см. ниже корреспондентскіе счета.

§ 33. **Учетъ вкладной операціи.**—Для учета вкладовъ на простой текущій счетъ въ главной книгѣ открываютъ коллективный *счетъ простыхъ* или *обыкновенныхъ текущихъ счетовъ*. Счетъ этотъ кредиторскій, открываемый вкладчикамъ. Онъ кредитуется по дебету счета кассы на суммы, полученныя отъ вкладчиковъ (обязательства банка), и дебитуется по кредиту счета кассы на суммы, возвращенныя вкладчикамъ. Такимъ же образомъ ведется и *счетъ условныхъ текущихъ счетовъ*, открываемый для учета вкладовъ на условный текущій счетъ.

Суммы переводныхъ чековъ (см. стр. 23) переносятся съ частныхъ счетовъ однихъ вкладчиковъ на частные счета другихъ. Эти записи производятся не въ главной книгѣ, а въ ресконтро, открываемомъ для текущихъ счетовъ вкладчиковъ (объ этомъ см. ниже). Въ главной же книгѣ суммы переводныхъ чековъ записываются въ дебетъ и кредитъ счета простыхъ (или же условныхъ) текущихъ счетовъ, чѣмъ достигается совпаденіе дебитоваго и кредитоваго итоговъ этого счета съ соотвѣтственными дебитовыми и кредитовыми итогами *всѣхъ* частныхъ счетовъ вкладчиковъ.

Для учета срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ открываются два коллективныхъ счета: *счетъ срочныхъ вкладовъ* и *счетъ безсрочныхъ вкладовъ*. Эти счета, подобно предыдущимъ, кредитуются на полученные вклады и дебитуются на выданные. Если срочный вкладъ, за неистребованіемъ его, перешелъ въ разрядъ безсрочныхъ, то это отмѣчается записью соотвѣтственной суммы въ дебетъ счета срочныхъ

вкладовъ и кредитъ счета безсрочныхъ вкладовъ. Сумма, какъ говорятъ, *списывается* съ одного счета и записывается въ другой, или *переносится* съ одного счета на другой.

Проценты по простымъ текущимъ счетамъ начисляются, какъ уже было сказано, въ концѣ года. На сумму вычисленныхъ процентовъ дебитуется, какъ на убытокъ, коллективный результатный *счетъ процентовъ по операціямъ* или частный *счетъ процентовъ по простымъ текущимъ счетамъ*, а кредитуется, въ концѣ же года, счетъ простыхъ текущихъ счетовъ, такъ какъ проценты причисляются къ капиталамъ вкладчиковъ. Въ виду того, что проценты по простымъ текущимъ счетамъ облагаются 5% государственнымъ сборомъ, соотвѣтственная сумма сбора списывается со счета простыхъ текущихъ счетовъ, т. е. отмѣчается въ дебетѣ этого счета, и записывается въ кредитъ *счета 5% государственнаго сбора*. Счетъ этотъ кредиторскій, открываемый казнѣ.

По срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ проценты, какъ извѣстно, уплачиваются по полугодіямъ и, въ случаѣ неистребованія ихъ, къ капиталамъ вкладчиковъ не прибавляются. Начисленные проценты поэтому заносятся въ кредитъ особаго кредиторскаго счета, называемаго *счетомъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ*, и въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ, какъ убытокъ. Съ перваго счета списывается по предыдущему на «счетъ 5% государственнаго сбора» соотвѣтственная сумма налога. При платежѣ процентовъ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ» дебитуется и кредитуется счетъ кассы.

Въ большинствѣ случаевъ «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ» имѣетъ болѣе сложный характеръ. Банки должны въ ежемѣсячныхъ публикуемыхъ ими балансахъ показывать полученную ими прибыль, въ видѣ процентовъ и коммиссіи. Но такъ какъ по активнымъ операціямъ банки получаютъ проценты скорѣе, чѣмъ сами платятъ ихъ по пассивнымъ операціямъ, то, до начисленія послѣднихъ процентовъ, прибыль банка была бы показана въ балансѣ въ преувеличенномъ видѣ. Чтобы устранить это, прибѣгаютъ къ слѣдующему пріему учета: въ концѣ каждаго мѣсяца по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ вычисляются проценты, причитающіеся вкладчикамъ за пользованіе ихъ капиталами въ теченіе даннаго мѣсяца. Вычисленныя суммы записываются въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ и въ кредитъ вышеуказаннаго «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ»; названіе этотъ счетъ въ такомъ случаѣ получаетъ нѣсколько иное, а именно: *«счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ»*. Благодаря указанному пріему учета кредитовое сальдо счета процентовъ по операціямъ покажетъ прибыль, болѣе соотвѣтствующую дѣйствительности. Со «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» дѣлается въ концѣ года перенос соотвѣтственной суммы процентовъ на счетъ простыхъ (или условныхъ) текущихъ счетовъ. При закрытіи текущаго счета вкладчика въ серединѣ года, вычисленные при заключеніи счета проценты записываются въ кредитъ счета простыхъ текущихъ счетовъ и дебетъ «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ».

Есть такіе расходы банковъ, которые возмѣщаются ихъ кліентами. Къ нимъ относятся обыкновенно затраты на печатаніе чековыхъ книжекъ, на покупку гербовыхъ марокъ, вексельныхъ бланковъ и многія другія. Всѣ такіе расходы при производствѣ ихъ записываются въ дебетъ *счета расходовъ, подлежащихъ возврату*. Этотъ счетъ имѣетъ характеръ дебиторскаго счета: на суммы, вписываемыя въ его дебетъ, можно смотрѣть, какъ на суммы, напередъ уплаченныя за счетъ кліентовъ. При возмѣщеніи кліентами указанныхъ расходовъ счетъ этотъ кредитуется по дебету счета кассы. Всѣ другіе расходы банка, не возмѣщаемые кліентами, записываются, какъ убытокъ, въ дебетъ коллективнаго *счета текущихъ расходовъ*. Впрочемъ, нѣкоторые банки записываютъ всѣ расходы, какъ возмѣщаемые такъ и невозмѣщаемые кліентами, въ дебетъ счета текущихъ расходовъ. При возвратѣ суммъ счетъ этотъ кредитуется, отчего уменьшается сальдо этого счета и, слѣд., уменьшается и убытокъ.

Банки нерѣдко сами держатъ деньги на текущемъ счету въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно же въ Государственномъ Банкѣ, открывающемъ имъ простой и условный текущій счетъ (Giroconto, см. § 21). Счета, открываемые банками въ этихъ случаяхъ, носятъ названія *счета текущихъ счетовъ въ частныхъ банкахъ, счета простого текущаго счета въ Государственномъ Банкѣ* и *счета условнаго текущаго счета въ Государственномъ Банкѣ*. Эти счета являются уже счетами активными, дебиторскими, такъ какъ служатъ для учета денежныхъ капиталовъ, принадлежащихъ банку.

Примѣры записей по вкладнымъ операціямъ:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія операціи по вкладамъ: 1) Приняты вклады на простой текущій счетъ: отъ К. О. Орловскаго по счету № 235 Р. 23500, отъ М. И. Павлова по счету № 78 Р. 15000, отъ И. П. Перелешина по счету № 737 Р. 10100. 2) Выдано съ текущихъ счетовъ: № 613 К. М. Трофимову по чеку № 95642 Р. 1300, № 545 Д. Д. Незванову по чеку № 87329 Р. 7000, № 201 И. С. Калитину по чеку № 88330 Р. 11500, № 375 А. К. Лукину по чеку № 94008 Р. 9500. 3) Внесено Д. Гулевымъ на условный текущій счетъ № 39 Р. 125000. 4) Принятъ отъ М. Степанова по вкладному билету № 94 вкладъ на Р. 60000 срокомъ на 2 года. 5) Принятъ отъ А. Берга безсрочный вкладъ на Р. 16400 по вкладному билету № 989. 6) Выданъ Б. Райскому срочный вкладъ на Р. 8000 по вкладному билету № 873. 7) Уплачены проценты по предыдущему срочному вкладу Р. 200, отсюда удержано 5% государ. сб. Р. 10. 8) Неистребованъ срочный вкладъ О. Пашу-

тина на Р. 2500 (вкладн. билетъ № 428). 9) Истрачено на печатаніе чековыхъ книжекъ Р. 50. 10) Получено отъ И. Перелешина за чековую книжку Р. 1.50. 11) Внесено на условный текущій счетъ въ Государственный Банкъ Р. 28000. 12) 30-го сентября начислены проценты по простымъ текущимъ счетамъ и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ Р. 16425.

Нижеприводимыя записи представлены въ нѣсколько схематическомъ видѣ. Какова чисто внѣшняя форма записей по счетамъ главной книги, будетъ показано впослѣдствіи. Главное вниманіе обращается нами покамѣстъ на правильное дебитованіе и кредитованіе счетовъ.

Сч. срочныхъ вкладовъ

VI	8000	60000	IV
VIII	2500		

Сч. безсрочныхъ вкладовъ

		16400	V
		2500	VIII

Сч. %, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущ. счетамъ

VII	200	16425	XII

Сч. условн. текущ. счета въ Госуд. Банкѣ

XI	28000		

Сч. 5% Госуд. сбора

		10	VII

Сч. % по операціямъ

XII	16425		

Сч. кассы

I	48600.—	29300	II
III	125000.—	8000	VI
IV	60000.—	190	VII
V	16400.—	50	IX
X	1.50	28000	XI

Сч. простыхъ текущ. счетовъ

II	29300	48600	I

Сч. условн. текущ. счетовъ

		125000	III

Сч. расходовъ, подлежащихъ возврату

IX	50	1.50	X

Таблица 7.

§ 34. **Учетъ ссудной операціи.**—Личные счета, открываемые по учету ссудной операціи, весьма многочисленны. Въ противоположность личнымъ счетамъ, разсмотрѣннымъ въ предыдущемъ §, они являются счетами активными, дебиторскими.

По операціи ссудъ до востребованія, или спеціальныхъ текущихъ счетовъ (on call), открываются слѣдующіе коллективные личные счета: a) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ % бумаги,* b) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары,* c) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товарные документы* и d) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя.* Всѣ эти счета дебитуются на суммы, заимствованныя у банка, и кредитуются на суммы возвращенныя. Противоположныя записи дѣлаются, главнымъ образомъ, по счету кассы, но нерѣдко и по другимъ счетамъ, какъ увидимъ ниже.

Каждые три мѣсяца по спеціальнымъ текущимъ счетамъ заемщиковъ начисляются проценты, которые записываются въ дебетъ соотвѣтственнаго счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, какъ долгъ заемщиковъ, и въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ, какъ прибыль банка. Такъ какъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, взимается въ пользу казны 0,216%-ный государственный сборъ, то открывается для учета этого сбора особый кредиторскій счетъ, счетъ казны, подъ названіемъ: «*Счетъ 0,216%-наго Государственнаго сбора*», который кредитуется на сумму сбора по дебету счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ.

Можно было бы, какъ это дѣлается при вкладахъ, вычислять проценты по спеціальнымъ текущимъ счетамъ ежемѣсячно. Для этого нужно вычисляемую ежемѣсячно сумму процентовъ записывать въ дебетъ особаго дебиторскаго счета, которому можно дать названіе *счета %, причитающихся банку по спеціальнымъ текущимъ счетамъ*, и въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ. По истеченіи трехъ мѣсяцевъ сальдо «счета %, причитающихся банку по спеціальнымъ текущимъ счетамъ», должно быть перенесено на соотвѣтственные счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ; эти послѣдніе счета при этомъ дебитуются, а первый кредитуется.

По спеціальнымъ текущимъ счетамъ могутъ иногда оказаться проценты въ пользу заемщика. Это бываетъ, какъ мы видѣли (см. стр. 10), вслѣдствіе того, что спеціальный текущій счетъ принимаетъ нерѣдко характеръ контокоррента съ перемѣнными дебитовыми и кредитовыми сальдо. На оказавшуюся въ пользу заемщиковъ сумму процентовъ дебитуется счетъ процентовъ по операціямъ и кредитуется счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ. Такъ какъ эти проценты, какъ и проценты по вкладамъ, облагаются 5% Государственнымъ сборомъ, то на сумму сбора дебитуется счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ и кредитуется «счетъ 5% государственнаго сбора».

По операціи срочныхъ ссудъ открываются слѣдующіе коллективные дебиторскіе счета: a) *счетъ ссудъ подъ % бумаги гарантированныя,* b) *счетъ ссудъ подъ % бумаги негарантированныя,* c) *счетъ ссудъ подъ товары* и d) *счетъ ссудъ подъ соло-векселя, обезпеченные сельско-хозяйственными имѣніями.* При выдачѣ срочной

ссуды счета эти должны дебитоваться, а кредитоваться слѣдующіе счета: а) счетъ кассы, на выданную сумму, либо счетъ простыхъ или спеціальныхъ текущихъ счетовъ, въ томъ случаѣ, когда по порученію заемщика сумма должна временно оставаться на текущемъ счету, b) счетъ % по операціямъ, на сумму процентовъ, удержанныхъ банкомъ и составляющихъ его прибыль, и с) «счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату», за вексельную гербовую бумагу. Вмѣсто этого пріема учета въ большинствѣ банковъ принятъ другой. По дебету соотвѣтственнаго счета срочныхъ ссудъ кредитуется на *всю* сумму ссуды счетъ кассы, но, такъ какъ касса на самомъ дѣлѣ выдала меньше, то разница списывается со счета кассы, т. е. записывается въ его дебетъ, и одновременно отмѣчается въ кредитѣ вышеуказанныхъ счетовъ: % по операціямъ и расходовъ, подлежащихъ возврату (см. ниже примѣръ).

Если ссуда выдается въ концѣ года и срокъ ея приходится послѣ 1 января, то банкъ вычисляетъ отдѣльно проценты, падающіе на текущій годъ и на будущій. Первые, представляющіе прибыль текущаго года, записываются въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ, вторые, которые представляютъ собою прибыль, полученную текущимъ годомъ за счетъ будущаго, заносятся въ кредитъ *счета процентовъ будущаго года*. Такой пріемъ учета имѣетъ особое значеніе для акціонерныхъ и вообще товарищескихъ предпріятій, способствуя болѣе справедливому распредѣленію прибыли между хозяевами, которые могутъ мѣняться каждый годъ.

При выкупѣ ссуды, счета срочныхъ ссудъ кредитуются, а дебитуется счетъ кассы. Если ссуда выкуплена до срока, то на возвращенные проценты, сверхъ того, дебитуется счетъ % по операціямъ и кредитуется счетъ кассы. Если въ срокъ ссуда не выкуплена, то такая ссуда переходитъ въ разрядъ просроченныхъ. Нѣкоторые банки въ этихъ случаяхъ открываютъ *счетъ просроченныхъ ссудъ*, на который переносятъ со счета срочныхъ ссудъ сумму просроченной ссуды. Если по истеченіи льготнаго срока ссуда все-таки не выкупается, то банкъ, пользуясь своимъ залоговымъ правомъ, продаетъ залогъ. На вырученную сумму дебитуется счетъ кассы и кредитуется *счетъ разныхъ лицъ* (см. § 32). При расчетѣ банкъ удерживаетъ изъ суммы, вырученной отъ продажи залога: а) сумму ссуды, и b) проценты за время, протекшее отъ срока ссуды до дня продажи. При этомъ счетъ разныхъ лицъ дебитуется и соотвѣтственно кредитуется счетъ срочныхъ или просроченныхъ ссудъ и счетъ процентовъ по операціямъ. Если оказалась разница въ пользу заемщика, то на уплаченную ему разницу дебитуется счетъ разныхъ лицъ и кредитуется счетъ кассы. Если оказалась разница въ пользу банка, то, въ случаѣ полученія ея отъ заемщика, счетъ кассы дебитуется, а счетъ разныхъ лицъ кредитуется.

По купонамъ заложенныхъ въ банкѣ бумагъ, не выданнымъ на руки заемщику и инкассированнымъ самимъ банкомъ, послѣдній записываетъ причитающуюся заемщику сумму въ кредитъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ; если же заемщикъ не имѣетъ текущаго счета въ банкѣ, то въ кредитъ счета разныхъ лицъ.

Для учета краткосрочныхъ ссудъ банкъ открываетъ *счетъ краткосрочныхъ ссудъ* или *счетъ авансовъ подъ путевые документы*, который дебитуетъ на сумму выданной ссуды, одновременно кредитуя счетъ кассы, на выданныя деньги, и счетъ % по операціямъ, на удержанные проценты (банковую прибыль). Можно, по предыдущему, кредитовать счетъ кассы на всю сумму ссуды и дебитовать его на проценты по кредиту счета процентовъ по операціямъ. Съ операціей краткосрочныхъ ссудъ соединяется часто инкассовая операція, такъ какъ полученные дубликаты накладныхъ и коноссаменты банкъ отсылаетъ для полученія по нимъ денегъ своимъ корреспондентамъ (см. § 8). Относящіяся сюда записи по счетамъ главной книги мы разсмотримъ въ статьѣ объ учетѣ инкассовой операціи.

Въ дополненіе къ указаннымъ выше коллективнымъ личнымъ счетамъ открываются въ ресконтро соотвѣтственныхъ отдѣловъ частные счета заемщиковъ (о нихъ см. ниже).

По каждой ссудѣ, къ какой бы категоріи она ни принадлежала, устанавливаются обыкновенно три денежныя суммы: 1) сумма, оцѣнивающая принятый залогъ, 2) сумма открытаго кредита и 3) сумма ссуды. Первая сумма либо представляетъ собою расцѣнку залога по его биржевой цѣнѣ, какъ это имѣетъ мѣсто при пріемѣ въ обезпеченіе ссуды товаровъ, либо выражаетъ номинальную или нарицательную стоимость залога, напр. при процентныхъ бумагахъ. Должны-ли подобныя суммы учитываться? Принимая во вниманіе, что залоги не составляютъ собственности заимодавца и что пріемъ или выдача ихъ не вызываютъ никакихъ измѣненій въ собственномъ активѣ и пассивѣ предпріятія, можно было бы вывести заключеніе, что учетъ такихъ суммъ является совершенно излишнимъ. Однако, не только свое, но и чужое имущество должно быть на учетѣ, такъ какъ предпріятіе отвѣчаетъ за его сохранность, поэтому принятымъ залогамъ ведется учетъ въ вспомогательныхъ книгахъ, какъ количественно, т. е. въ пудахъ, аршинахъ, штукахъ, такъ и въ денежной суммѣ.

Нерѣдко, впрочемъ, встрѣчаемъ балансы, въ которыхъ денежныя суммы, оцѣнивающія залоги, фигурируютъ среди суммъ актива. Въ подобныхъ случаяхъ мы всегда находимъ совершенно такія же суммы и въ пассивѣ. Такимъ образомъ, активному счету, открываемому для учета чужихъ цѣнностей, соотвѣтствуетъ и особый пассивный счетъ, открываемый хозяйству, отдавшему эти цѣнности. Эти счета, называемые *условными*[1]), дебитуются и кредитуются между собою. Такъ, открывая для учета чужихъ цѣнностей *счетъ такихъ-то цѣнностей, принятыхъ въ депо*, банкъ въ то же время открываетъ и пассивный *счетъ депонентовъ;* при пріемѣ цѣнностей первый счетъ будетъ дебитоваться, второй кредитоваться, при выдачѣ наоборотъ. Такъ какъ они представляютъ собою какъ бы счетоводство въ счетоводствѣ, то суммы

[1]) Нѣкоторые авторы называютъ ихъ *парными*.

ихъ могутъ и не включаться въ общій оборотъ суммъ, а фигурировать отдѣльно. Въ балансѣ въ такомъ случаѣ остатки этихъ счетовъ должны быть отдѣлены отъ остатковъ другихъ счетовъ. Такъ и поступаютъ нѣкоторые банки (см. ниже таблицу «состояніе счетовъ»).

Что касается суммъ, выражающихъ размѣръ кредитовъ, открытыхъ банкомъ своимъ заемщикамъ, и кредитовъ, открытыхъ самому банку другими кредитными учрежденіями, то, представляя собою только обѣщаніе, но не реальную передачу цѣнности, эти кредиты не даютъ никакого повода для записей по счетамъ главной книги. Но въ вспомогательныхъ книгахъ учетъ кредитовъ необходимъ, такъ какъ ими регулируются выдачи ссудъ заемщикамъ (см. § 8). Нѣкоторые банки, особенно общества взаимнаго кредита, показываютъ внизу баланса, какъ говорятъ «за графой»: кредитъ, имъ открытый, кредитъ свободный, т. е. еще неиспользованный, и кредитъ, открытый заемщикамъ банка, или членамъ общества. Эти цифры имѣютъ значеніе, какъ увидимъ ниже.

Для увеличенія своихъ оборотныхъ средствъ банкъ можетъ самъ прибѣгнуть къ займу въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ подъ залогъ своихъ и чужихъ цѣнностей (перезалогъ). Для учета заимствованныхъ суммъ банки открываютъ въ такихъ случаяхъ пассивные кредиторскіе счета подъ названіями: *счета спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго векселями, въ Государственномъ Банкѣ; счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ; счета перезалога* и т. д. Всѣ эти счета кредитуются на суммы заимствованныя и дебитуются на суммы возвращенныя.

Примѣры записей:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія ссудныя операціи: 1) Выдано К. Воронову по чеку № 21367 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго гарантированными % бумагами, за № 413 Р. 1720. 2) Выдано И. Никифорову по чеку № 18640 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго векселями, за № 398 Р. 2640, тоже П. Парамонову со счета № 211 по чеку № 17235 Р. 3200. 3) Выдано Д. Гурскому по чеку № 28164 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго товарами, за № 119 Р. 8600, тоже М. Николаеву по чеку № 16732 Р. 1800. 4) Получено отъ И. Варавина въ возвратъ его позаимствованій по спеціальному текущему счету, обезпеченному товарами, за № 444 Р. 2250. 5) Выдана И. Силину срочная ссуда подъ гарантированныя % бумаги по обязательству № 233 Р. 9600 срокомъ на 5 м., удержаны проценты за текущій годъ Р. 245.33, за будущій Р. 74 67, гербовый сборъ Р. 14.40, остальное уплачено наличными. 6) Получено по купонамъ 4% государственной ренты, обезпечивающей онкольные счета: Я. Лаврова № 388—Р. 95, М. Силина № 39—Р. 14.25. 7) Выдано въ ссуду К. Петрову подъ дубликаты накладныхъ №№ 237/418, 237/536 Р. 1260, удержаны проценты за 15 дней изъ 8% год. Р. 4.20, записано въ текущій счетъ Петрова Р. 1255.80. 8) Получено отъ О. Аршинова въ погашеніе ссуды подъ гарантированныя % бумаги по обязательству № 631 Р. 400 и процентовъ за отсрочку Р. 60, въ томъ числѣ за будущій годъ Р. 12.50. 9) Получено отъ М. Вавилова по просроченной ссудѣ № 202—Р. 700 и процентовъ за просроченное время Р. 5.60. 10) Получено чекомъ № 35 по спеціальному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, обезпеченному векселями, Р. 160000.

Сч. срочн. ссудъ подъ гарантир. % бумаги

V	9600.—	400.—	VIII

Сч. просрочен. ссудъ

		700.—	IX

Сч. % по операціямъ

		245.33	Va
		4.20	VII
		47.50	VIII
		5.60	IX

Сч. % будущаго года

		74.67	Vb
		12.50	VIII

Сч. спец. текущаго счета въ Госуд. Банкѣ

		160000.—	X

Сч. расходовъ. подлеж. возврату

		14.40	Vc

Сч. кассы

IV	2250.—	1720.—	I
Va	245.33	5840.—	II
Vb	74.67	10400.—	III
Vc	14.40	9600.—	V
VI	109.25		
VIII	460.—		
IX	705.60		
X	160000.—		

Сч. прост. текущ. счетовъ

		1255.80	VII

Сч. спец. текущ. счет. подъ гарантир. % бумаги

I	1720.—	109.25	VI

Сч. спец. текущ. счет. подъ векселя

II	5840.—		

Сч. спец. текущ. счет. подъ товары

III	10400.—	2250.—	IV

Сч. авансовъ подъ путев. докум.

VII	~~10400.—~~		

Таблица 8.

§ 35. **Записи по учетной операціи.** — Для учета векселей и другихъ срочныхъ документовъ открываются слѣдующіе счета: *счетъ учтенныхъ векселей въ портфелѣ, счетъ учтенныхъ соло-векселей съ обезпеченіемъ, счетъ учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ*

и *срочныхъ бумагъ* и *счетъ учтенныхъ торговыхъ обязательствъ*; иногда послѣдніе два счета соединяются въ одинъ.

При учетѣ срочныхъ документовъ всѣ указанные счета должны дебитоваться, а кредитоваться: счетъ кассы, на выданныя деньги, счетъ % по операціямъ и счетъ процентовъ будущаго года—на проценты, удержанные при учетѣ и распредѣленные по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ, счетъ коммиссіи по операціямъ, на удержанное дамно, и счетъ текущихъ расходовъ, на удержанное порто, или почтовые расходы. Обыкновенно, какъ уже было указано раньше, счетъ кассы кредитуется на всю валюту учтеннаго документа и дебитуется на удержанныя суммы.

По учетной операціи проценты считаются со дня пріема векселей въ учетъ, такъ какъ банкъ съ этого дня держитъ уже деньги въ распоряженіи кліента, поэтому, если онъ не является тотчасъ же за полученіемъ денегъ, то слѣдуемая ему сумма записывается въ кредитъ коллективнаго счета разныхъ лицъ, либо въ кредитъ счета простыхъ (или спеціальныхъ) текущихъ счетовъ, если кліентъ имѣетъ такой счетъ въ банкѣ. Многіе банки при учетѣ векселей во всѣхъ случаяхъ кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ, мотивируя это тѣмъ, что кліенту, еще до разсмотрѣнія учетнымъ комитетомъ предъявленныхъ имъ векселей, выдается часто нѣкоторый авансъ, который проводится по счету разныхъ лицъ.

При поступленіи платежей по учтеннымъ документамъ вышеназванные счета кредитуются и дебитуется счетъ кассы.

При отсылкѣ иногородныхъ векселей корреспондентамъ на инкассо банкъ отмѣчаетъ это перемѣщеніе цѣнностей переносомъ соотвѣтственныхъ суммъ со «счета учтенныхъ векселей въ портфелѣ» на *счетъ учтенныхъ векселей у корреспондентовъ*.

Если въ срокъ по векселю не былъ учиненъ платежъ, то векселъ протестуется. Такъ какъ протестованный векселъ переходитъ въ разрядъ такихъ цѣнностей, въ полной реализаціи которыхъ у банка могутъ явиться сомнѣнія, то, для выдѣленія ихъ изъ общей массы другихъ, надежныхъ цѣнностей, ведутъ имъ учетъ въ особомъ счетѣ, называемомъ *счетомъ протестованныхъ векселей*. Записывая сумму протестованнаго векселя въ дебетъ этого счета, необходимо, конечно, списать ее со счета учтенныхъ векселей. Расходы при протестѣ записываются въ дебетъ счета текущихъ расходовъ и въ кредитъ счета кассы или счета разныхъ лицъ (въ ресконтро — счета нотаріуса). При полученіи денегъ по протестованнымъ векселямъ, счетъ кассы дебитуется, а кредитуется: счетъ протестованныхъ векселей, на валюту векселей, счетъ текущихъ расходовъ, на сумму расходовъ по протесту, и счетъ процентовъ по операціямъ, на проценты за просроченное время.

Для увеличенія своихъ оборотныхъ средствъ банкъ нерѣдко прибѣгаетъ къ переучету векселей въ Государственномъ Банкѣ и частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Записи, относящіяся къ этой операціи, должны были бы быть противоположны тѣмъ, которыя производятся банкомъ

при учетѣ векселей, *ему* предъявляемыхъ, т. е. счетъ учтенныхъ векселей долженъ былъ бы кредитоваться, а счетъ кассы, счетъ % по операціямъ и другіе счета дебитоваться. Но запись оказывается сложнѣе. Дѣло въ томъ, что, переучитывая векселя, банкъ въ силу своей передаточной надписи на оборотѣ векселя, несетъ полную отвѣтственность за исправное поступленіе по нимъ платежей. Чтобы видѣть размѣръ этой отвѣтственности (облиго), банкъ кредитуетъ на валюту переучитываемыхъ векселей не счетъ учтенныхъ векселей, а особый пассивный *счетъ переучета векселей* или отдѣльно *счетъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ* и *счетъ переучета векселей въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ*. Когда векселъ въ срокъ оплачивается векселедателемъ, тогда лишь кредитуется счетъ учтенныхъ векселей и дебитуется, вслѣдствіе прекращенія отвѣтственности, счетъ переучета. Иногда банкъ самъ выкупаетъ векселъ, въ этомъ случаѣ счетъ переучета векселей дебитуется по кредиту счета кассы. Еще лучше слѣдующій пріемъ учета: кромѣ вышеуказанной записи, дѣлается, при переучетѣ векселей, переносъ валюты переучтенныхъ векселей со «счета учтенныхъ векселей въ портфелѣ» на особый активный *счетъ векселей въ переучетѣ*. Этотъ послѣдній счетъ кредитуется затѣмъ при оплатѣ векселей по дебету счета переучета, а при выкупѣ, сумма обратно переносится на счетъ учтенныхъ векселей.

Пассивные счета переучета векселей показываютъ еще, на какую сумму банкъ использовалъ кредитъ по учету векселей, открытый ему въ томъ или иномъ кредитномъ учрежденіи.

Покажемъ еще, какъ проводится по счетамъ главной книги учетъ срочныхъ вкладовъ. Такъ какъ проценты по учету вычисляются въ данномъ случаѣ не съ суммы вклада, а съ суммы вклада, увеличенной на проценты, которые причитались бы вкладчику при наступленіи срока вклада (см. § 9), то именно эта увеличенная сумма и записывается при учетѣ въ дебетъ «счета учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ и срочныхъ бумагъ». Когда же наступаетъ срокъ вклада, тогда счетъ этотъ на ту же сумму кредитуется, а дебитуются: счетъ срочныхъ вкладовъ и «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» (§ 33).

Образецъ записей по учетной операціи:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія операціи по учету: 1) Приняты въ учетъ отъ С. Смирнова слѣдующіе векселя № 53728 на О. О. Петрова зд. срок. 3 февраля Р. 850, № 53729 на И. С. Хаджи въ Поти срок. 18 февраля Р. 1250, отъ И. Александрова: № 53730 на М. Гусева зд. срок. 2 марта Р. 1000, № 53731 на Л. К. Попова зд. срок. 3 марта Р. 1135.60, удержаны проценты за текущій годъ Р. 81.18, за будущій—Р. 37.10, коммиссіи 2.60. 2) Выданы причитающіеся по учету векселей Р. 4114.72. 3) Получено по срочнымъ векселямъ № 51213 отъ К. О. Семенова Р. 350, № 51642 отъ А. Б. Кольцова Р. 1285, № 52076 отъ И. И. Николаева Р. 500. 4) Протестованъ векселъ

№ 53029 О. К. Соловьева зд. на Р. 1240, расходы по протесту Р. 5.60. 5) Отосланы Волжско-Камскому Банку въ Москвѣ для инкассо учтенные векселя: № 53360 на В. К. Микулина Р. 2750, № 53364 на О. Краснова Р. 1400. 6) Приняты въ учетъ отъ Д. Н. Константинова счетъ, подписанный N-скимъ уѣзднымъ земствомъ, на Р. 15648.56 срок. 20 декабря, удержаны проценты Р. 365.13, остальное отнесено на простой текущій счетъ кліента. 7) Переучтены въ Государственномъ Банкѣ векселя №№ 53656/53691 на Р. 96480; означенная сумма, за вычетомъ Р. 980 процентовъ, записана въ условный текущій счетъ въ Госуд. Банкѣ. 8) Получено отъ З. Курочкина по протестованному векселю № 52011 Р. 540, процентовъ за просроченное время Р. 11.35 и нотаріальныхъ расходовъ Р. 3.20.

Сч. учтен. вексел. въ портфелѣ

I	4235.60	2135.—	III
		1240.—	IV
		4150.—	V
		96480.—	VIIa

Сч. разныхъ лицъ

II	4114.72	4114.72	I
		5.60	IVa

Сч. кассы

III	2135.—	4114.72	II
VIII	554.55		

Сч. прост. текущ. счетовъ

		15283.43	VI

Сч. условнаго текущ. счета въ Госуд. Банкѣ

VII	95500.—		

Сч. Госуд. Банка (по переучету векселей)

		96480.—	VII

Сч. учтен. вексел. у корреспонд.

V	4150.—		

Сч. учтен. торгов. обязательствъ

VI	15648.56		

Сч. учтен. вексел. въ переучетѣ

VIIa	96480.—		

Сч. протестован. векселей

IV	1240.—	540.—	VIII

Сч. % по операціямъ

VII	980.—	81.18	I
		365.13	VI
		11.35	VIII

Сч. % будущаго года

		37.10	I

Сч. коммиссіи по операціямъ

		2.60	I

Сч. текущихъ расходовъ

IVa	5.60	3.20	VIII

Таблица 9.

§ 36. **Корреспондентскіе счета nostro и loro.**— Какъ уже было сказано выше (см. § 16), банки заключаютъ съ другими банками и съ частными лицами договоръ контокоррента, главнымъ образомъ, по исполненію порученій. Открываемые при этомъ счета, контокорренты, называются въ банковой практикѣ *корреспондентскими*. Они распадаются на двѣ большія группы: счета корреспондентовъ nostro и счета корреспондентовъ loro. «Nostro»— италіанское слово, означающее «нашъ», слѣд., счетъ nostro есть такой счетъ корреспондента, куда записываются суммы по исполненію имъ нашихъ, т. е. банка, порученій. «Loro», тоже италіанское слово, означаетъ «ихъ»; счетъ loro есть такой корреспондентскій счетъ, куда вносятся суммы по исполненію банкомъ ихъ, т. е. корреспондентовъ, порученій. Такое разграниченіе счетовъ необходимо по той причинѣ, что размѣръ процентовъ и коммиссіи и условія кредита въ томъ случаѣ, когда банкъ исполняетъ порученія и когда онъ самъ даетъ порученія, бываютъ неодинаковы. Если съ однимъ и тѣмъ же лицомъ или учрежденіемъ существуютъ оба рода сношеній, ему открываютъ два счета: одинъ—nostro, другой—loro. Очевидно, что, если по опредѣленнымъ операціямъ одинъ банкъ открываетъ другому счетъ nostro, то второй банкъ по тѣмъ же операціямъ откроетъ первому счетъ loro, и наоборотъ.

Корреспондентскіе счета, открываемые въ главной книгѣ, принадлежатъ къ разряду коллективныхъ. Менѣе крупные банки часто открываютъ въ главной книгѣ частные корреспондентскіе счета: «счетъ такого-то банка nostro» или «счетъ такого-то банка loro». Если контокоррентъ открывается заграничному корреспонденту, исполняющему порученія банка, то его корреспондентскій счетъ nostro ведется въ двухъ валютахъ, своей и иностранной. Въ случаѣ отсутствія частныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ, открывается для иностранныхъ корреспондентовъ, исполняющихъ порученія банка, коллективный *счетъ заграничныхъ корреспондентовъ nostro*.

Порученія, связанныя съ платежемъ денегъ, какъ-то: оплата переводовъ и аккредитивовъ, покупка % бумагъ и проч., исполняются банкомъ съ такимъ расчетомъ, чтобы общая сумма долга корреспондента не превышала размѣра открытаго ему кредита. Соотвѣтственныя суммы записываются въ дебетъ корреспондентскаго счета loro, такъ какъ банкъ исполняетъ порученія корреспондента. Счетъ этотъ кредитуется на суммы, поступившія по инкассо векселей и другихъ срочныхъ документовъ или вырученныя отъ продажи цѣнныхъ бумагъ. Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, сколько числится за корреспондентомъ по предоставленному ему кредиту, обезпеченному цѣнностями, или бланковому. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ, какую сумму держитъ у себя банкъ въ распоряженіи корреспондента, какъ ему принадлежащую. Соотвѣтственно этому, въ кредитъ счета корреспондента nostro банкъ запишетъ суммы, уплаченныя корреспондентомъ по его порученію, а въ дебетъ суммы, полученныя за его счетъ. Кредитовое сальдо корреспон-

дентскаго счета nostro показываетъ, сколько числится за банкомъ по предоставленному ему кредиту. Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, какая сумма находится у корреспондента въ распоряженіи банка.

Корреспондентскіе счета заключаются обыкновенно 2 раза въ году: 30 іюня и 31 декабря, когда вычисляются проценты, коммиссія и почтовые расходы, причитающіеся той или другой сторонѣ, и выводится сальдо, которое переносится на новый контокоррентъ.

§ 37. **Учетъ инкассовой операціи.**—Принимая на инкассо векселя, тиражныя бумаги, дубликаты накладныхъ и другіе документы, банкъ открываетъ въ главной книгѣ для учета всѣхъ этихъ цѣнностей по ихъ номинальной стоимости *счетъ коммиссіонныхъ документовъ*[1]). Такъ какъ цѣнности эти не входятъ въ составъ банковаго актива, то на основаніи сказаннаго выше (см. § 34), условному активному счету коммиссіонныхъ документовъ долженъ соотвѣтствовать и условный пассивный счетъ. Такимъ счетомъ является *счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ*. При пріемѣ документовъ на инкассо, счетъ коммиссіонныхъ документовъ дебитуется, а счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документовъ кредитуется. При возвращеніи комитентамъ неоплаченныхъ документовъ дѣлаютъ обратную запись. Полученіе дамно и порто по коммиссіоннымъ документамъ вызываетъ запись суммъ въ дебетъ счета кассы и кредитъ счетовъ коммиссіи и текущихъ расходовъ.

Когда документъ въ срокъ оплачивается, вышеуказанныя условныя части актива и пассива должны уступить мѣсто реальнымъ цѣнностямъ и долгамъ. Поэтому на поступившую сумму *одновременно* а) дебитуютъ счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ и кредитуютъ счетъ коммиссіонныхъ документовъ и b) дебитуютъ счетъ кассы и кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ. Нѣкоторые банки производятъ эти записи въ иномъ порядкѣ, а именно: а) дебитуютъ счетъ кассы и кредитуютъ счетъ коммиссіонныхъ документовъ, и b) дебитуютъ «счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ» и кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ. Если комитентъ имѣетъ въ банкѣ простой текущій счетъ, или спеціальный текущій, или корреспондентскій, то вмѣсто счета разныхъ лицъ кредитуются эти счета (счетъ корреспондентовъ loro кредитуется, такъ какъ банкъ исполняетъ порученіе корреспондента). Эти же счета дебитуются на коммиссію и почтовые расходы, если они не были получены при передачѣ документовъ на инкассо[2]).

Замѣтимъ, что по счетамъ тѣхъ лицъ и учрежденій, съ которыми банкъ состоитъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ, инкассовые обороты

[1]) Вмѣсто одного этого счета иногда открываютъ два счета: *счетъ векселей, принятыхъ на коммиссію*, и *счетъ цѣнностей, принятыхъ на коммиссію*.

[2]) Если банкъ получаетъ отъ комитентовъ векселя (тратты) для представленія ихъ къ акцепту, то записи производятся такія же, т. е. счетъ коммиссіонныхъ документовъ дебитуется, а счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ кредитуется. При обратной отсылкѣ траттъ дѣлается противоположная запись.

иногда проводятся слѣдующимъ образомъ: при полученіи документа соотвѣтственная сумма сейчасъ же вносится въ кредитъ счета корреспондента, какъ реальный долгъ, если же платежъ не послѣдовалъ, то сумма списывается со счета. Пріемъ этотъ имѣетъ то неудобство, что корреспонденту кредитуются суммы, которыя еще не получены, и, слѣд., неправильно увеличивается сальдо счета корреспондента, показывающее, какая сумма находится въ его распоряженіи.

Если коммиссіонный документъ пересылается корреспонденту на инкассо, то соотвѣтственная сумма переносится со счета коммиссіонныхъ документовъ на *счетъ коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ*[1]). Когда по коммиссіонному документу, находящемуся у корреспондента, поступилъ платежъ, то банкъ производитъ слѣдующія 2 записи: 1-ая, счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ дебитуется, а счетъ коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ кредитуется, 2-ая, счетъ корреспондентовъ nostro дебитуется, а кредитуется счетъ разныхъ лицъ, либо счета: простой текущій, спеціальный текущій или корреспондентскій loro. Счетъ коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ является такимъ же условнымъ активнымъ счетомъ, какъ и счетъ коммиссіонныхъ документовъ. Дебитовое сальдо этихъ двухъ счетовъ должно равняться кредитовому сальдо счета комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ.

Въ балансахъ нѣкоторыхъ банковъ мы не находимъ вышеуказанныхъ условныхъ активныхъ и пассивныхъ статей. Это не значитъ, конечно, что банки ихъ не учитываютъ, но учетъ производится ими только по вспомогательнымъ книгамъ. Однако, въ интересахъ болѣе полнаго освѣщенія дѣятельности банковъ желательно, чтобы инкассовые обороты находили свое отраженіе и въ главной книгѣ, а отсюда и въ балансахъ банка. Можно исключать ихъ изъ общаго оборота суммъ и показывать соотвѣтственные остатки внизу баланса, какъ самостоятельныя активныя и пассивныя статьи (см. ниже таблицу «состояніе счетовъ»).

Какъ уже было сказано выше, инкассовая операція нерѣдко соединяется съ ссудной (см. краткосрочныя ссуды въ § 8). Если подъ путевые документы, принятые на коммисію, выданъ былъ авансъ, то при отсылкѣ ихъ на инкассо корреспондентамъ, можно дебитовать на сумму документовъ особый условный активный счетъ подъ названіемъ *счета документовъ, обезпечивающихъ авансы, у корреспондентовъ*, а кредитовать вышеупомянутый условный «счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ» или какой-нибудь другой условный счетъ съ болѣе спеціальнымъ названіемъ. При оплатѣ документовъ, по этимъ счетамъ должна быть сдѣлана обратная запись. Кромѣ того, долженъ деби-

[1]) Нѣкоторые банки открываютъ вмѣсто «счета комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ» *счетъ корреспондентовъ по инкассо loro*, а вмѣсто «счета коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ» *счетъ корреспондентовъ nostro по инкассо*. Пріемъ этотъ слѣдуетъ признать неудобнымъ въ томъ смыслѣ, что способствуетъ путаницѣ понятій о сущности корреспондентскихъ сношеній.

товаться, на поступившія деньги, счетъ корреспондентовъ nostro, а кредитоваться: счетъ разныхъ лицъ (или другіе личные счета комитентовъ), на разность между инкассированною суммою и суммою аванса, счетъ краткосрочныхъ ссудъ, или счетъ авансовъ подъ путевые документы, на выданный авансъ, и счетъ процентовъ по операціямъ, на пеню.

Если пересылаются на инкассо векселя и путевые документы, обезпечивающіе спеціальные текущіе счета, то, для учета этихъ цѣнностей, можно, какъ и въ предыдущемъ случаѣ, открыть два отдѣльныхъ условныхъ счета: *счетъ отосланныхъ корреспондентамъ цѣнностей и векселей, обезпечивающихъ спеціальные текущіе счета* (активный), и *счетъ депонентовъ по цѣнностямъ и векселямъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ* (пассивный). Вообще, записи по условнымъ счетамъ въ инкассовой операціи настолько многочисленны и разнообразны, что многіе банки сосредоточиваютъ ихъ въ особыхъ книгахъ, вѣдомостяхъ и проч. (объ этомъ см. ниже).

При протестѣ векселя, переданнаго на инкассо кліентомъ, кредитуется на сумму нотаріальныхъ расходовъ счетъ кассы, а дебитуется счетъ разныхъ лицъ; если протестованный векселъ былъ полученъ на инкассо отъ корреспондента, то дебитуется на эти расходы счетъ корреспондентовъ loro. Если нотаріальные расходы были уплачены корреспондентомъ, которому векселъ былъ посланъ на инкассо, то кредитуется счетъ корреспондентовъ nostro, а дебитуется счетъ разныхъ лицъ. При возвращеніи комитенту протестованнаго коммиссіоннаго векселя, «счетъ комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ» дебитуется, а «счетъ коммиссіонныхъ документовъ» кредитуется.

Примѣры записей по инкассовой операціи.

5 сентября С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ: 1) принялъ отъ А. Колесникова на инкассо векселя №№ 96443/96449 на Р. 15683.60, 2) принялъ отъ М. Степанова дубликатъ накладной за № 97235 на Р. 2737.44 платежемъ въ Лодзи, получивъ коммиссію за инкассо Р. 4.20, 3) переслалъ а) Кіевскому Частному Коммерческому Банку коммиссіонные векселя №№ 96418/20, 96443/45 на Р. 7930.60, b) Торговому Банку въ Лодзи дубликатъ накладной за № 97235 на Р. 2737.44, 4) получилъ отъ И. Истрина по коммиссіонному векселю № 96387, переданному О. Хавкинымъ, Р. 750, 5) получилъ авизъ отъ севастопольскаго отдѣленія Соединеннаго Банка о поступленіи платежа Р. 3000 по коммиссіонному векселю № 95998 и по дубликату накл. за № 89675 на Р. 932, валюта 2 сентября (послѣдняя сумма, за вычетомъ Р. 1.50 коммиссіи и Р. 0.25 почтовыхъ расходовъ, записана въ текущій счетъ комитента О. Абрамова), 6) инкассировалъ по коммиссіонному векселю № 96148 на О. К. Давыдова, присланному Московскимъ Купеческимъ Банкомъ, Р. 600, валюта 5 сентября, списавъ эту сумму съ простого текущаго счета векселедателя, 7) выдалъ по оплаченнымъ коммиссіоннымъ векселямъ: № 96372 И. Столбову Р. 240, № 96388 К. Недѣлину Р. 53.74, № 96411 О. Азурину Р. 385, 8) получилъ

обратно отъ саратовскаго отдѣленія Азовско-Донского Банка протестованные векселя: учтенные—№ 52911 на Р. 630, 53008 на Р. 764.38 (нотаріальные расходы Р. 9.44), коммиссіонный № 95987 на Р. 1122 (нотаріальные расходы Р. 7.30)—послѣдній векселъ возвращенъ комитенту.

Сч. кассы

IIa	4.20	678.74	VII
IV	750.—		

Сч. коммиссіи по операціямъ

		4.20	IIa
		1.50	V

Сч. коммиссіон. документовъ

I	15683.60	10668.04	III
II	2737.44	750.—	IVa
		600.—	VIa

Сч. коммиссіон. документовъ у корреспондентовъ

III	10668.04	3932.—	Va
		1122.—	VIII

Сч. текущихъ расходовъ

VIIIa	9.44	0.25	V

Сч. простыхъ текущ. счетовъ

VI	600.—	930.25	V

Сч. протестован. векселей

VIII	1394.38		

Сч. комитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ

IVa	750.—	15683.60	I
Va	3932.—	2737.44	II
VIa	600.—		
VIII	1122.—		

Сч. разныхъ лицъ

VII	678.74	750.—	IV
VIIIb	7.30	3000.—	V

Сч. корреспондентовъ Nostro

V	3932.—	9.44	VIIIa
		7.30	VIIIb

Сч. учтен. вексел. у корреспонд.

		1394.38	VIII

Сч. корресп. Loro

		600.—	VI

Таблица 10.

§ 38. **Учетъ переводной операціи.** При учетѣ переводной операціи различаются 3 случая: 1) когда переводъ или аккредитивъ выдается на банкъ, 2) когда банкъ самъ выдаетъ переводъ или аккредитивъ и 3) когда банкомъ или на банкъ выдаются товарные аккредитивы.

I. При оплатѣ выданнаго на него перевода, акцепта или аккредитива, банкъ дебитуетъ счетъ корреспондентовъ loro (такъ какъ банкъ исполняетъ порученіе корреспондента) и кредитуетъ счетъ кассы. Но обыкновенно до учиненія платежа банкъ получаетъ авизъ, или извѣщеніе, о выданномъ на него переводѣ. Поэтому запись въ случаѣ письменнаго перевода производится чаще всего такая: предварительно кредитуется,

по дебету счета корреспондентовъ Ioro, особый пассивный *счетъ акцептовъ* (или *счетъ траттъ и переводовъ, выданныхъ на банкъ*, или *счетъ неоплаченныхъ переводовъ*), послѣ же оплаты этотъ счетъ дебитуется по кредиту счета кассы.

II. Когда банкъ получаетъ отъ своего кліента деньги для письменнаго или телеграфнаго перевода, онъ дебитуетъ счетъ кассы и кредитуетъ: а) счетъ корреспондентовъ nostro, такъ какъ корреспондентъ исполняетъ наше, т. е. банка, порученіе, b) счетъ коммиссіи по операціямъ, на полученную отъ кліента коммиссію за переводъ денегъ, и с) счетъ текущихъ расходовъ, за телеграфные расходы.

Когда банкъ при выдачѣ аккредитива получаетъ отъ кліента всю сумму аккредитива полностью, счетъ кассы дебитуется и кредитуется пассивный *счетъ выданныхъ аккредитивовъ*. При полученіи отъ корреспондента авиза о платежѣ по аккредитиву этотъ счетъ дебитуется и кредитуется счетъ корреспондентовъ nostro. Если между кліентомъ, имѣющимъ простой или спеціальный текущій счетъ въ банкѣ, и банкомъ происходитъ соглашеніе, въ силу котораго суммы, уплаченныя по аккредитиву, записываются въ счетъ кліента съ валютированіемъ ихъ днемъ платежа, то при выдачѣ аккредитива простой или спеціальный текущій счетъ кліента временно секвестрируется (§ 12) на всю сумму аккредитива [1]).

III. Когда, при открытіи кліенту товарнаго аккредитива, отъ него поступаетъ задатокъ, сумма задатка записывается въ дебетъ счета кассы и кредитъ *счета товарныхъ аккредитивовъ*. При полученіи авиза отъ корреспондента о производствѣ платежей послѣдній счетъ дебитуется по кредиту счета корреспондента nostro. Въ дебетъ счета товарныхъ аккредитивовъ записываются также коммиссія, почтовые и телеграфные расходы. Счетъ этотъ закрывается при расчетѣ съ кліентомъ. По товарнымъ аккредитивамъ, выданнымъ на банкъ, особаго счета въ главной книгѣ не открываютъ, и всѣ платежи проводятся по дебету счета корреспондентовъ Ioro.

Коммиссія, причитающаяся корреспондентамъ банка по оплатѣ ими переводовъ и аккредитивовъ, обыкновенно засчитывается лишь при заключеніи контокоррента.

Примѣры записей по переводамъ и аккредитивамъ:

[1]) Большинство банковъ при выдачѣ аккредитивовъ въ подобныхъ случаяхъ никакихъ записей въ главной книгѣ не дѣлаютъ. Однако, въ интересахъ полнаго освѣщенія дѣятельности банка, можно рекомендовать въ этихъ случаяхъ такую запись: кредитовать *счетъ выданныхъ аккредитивовъ* и дебитовать особый активный *счетъ кліентовъ по выданнымъ аккредитивамъ*. Такую же запись слѣдуетъ сдѣлать и въ томъ случаѣ, когда кліенту аккредитивъ выдается подъ обезпеченіе цѣнностями. Указанные два счета имѣютъ, очевидно, характеръ условныхъ счетовъ (§ 34). По мѣрѣ полученія отъ корреспондентовъ извѣщеній о платежахъ, «счетъ выданныхъ аккредитивовъ» дебитуется по кредиту счета корреспондентовъ Nostro, а «счетъ кліентовъ по выданнымъ аккредитивамъ» кредитуется по дебету счета простыхъ текущихъ счетовъ, либо счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, либо счета разныхъ лицъ. Въ дебетъ личнаго счета кліента записывается еще коммиссія. Дебитовое сальдо «счета кліентовъ по аккредитивамъ» и кредитовое сальдо «счета выданныхъ аккредитивовъ» должны показать, каждое въ отдѣльности, размѣръ еще неиспользованнаго кредита.

5-го сентября въ переводномъ и товарномъ отдѣлахъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка имѣли мѣсто слѣдующія операціи: 1) получено извѣщеніе отъ Одесскаго Учетнаго Банка о выданныхъ на Банкъ переводахъ: № 7135 приказу И. Соловьева на Р. 2000 и № 7136 приказу К. Скворцова на Р. 355.65, 2) оплаченъ переводъ Кіевскаго Частнаго Коммерческаго Банка № 948 приказу А. Чернышева на Р. 410, 3) уплачено по телеграфному аккредитиву Варшавскаго Коммерческаго Банка О. Макѣеву зд. Р. 3820, 4) выданъ К. Петрову, имѣющему простой текущій счетъ въ Банкѣ, переводъ № 1235 на Харьковскій Купеческій Банкъ; сумма перевода Р. 10000 и Р. 10 коммиссіи записаны въ счетъ, 5) получено отъ С. Богданова за телеграфный переводъ на Одесскій Учетный Банкъ Р. 5609.60, въ томъ числѣ коммиссіи Р. 5.60 и телеграфныхъ расходовъ Р. 4, 6) получено отъ И. Свистунова за выданный ему аккредитивъ на Тифлисское отдѣленіе Азовско-Донского Банка Р. 3000, 7) полученъ авизъ отъ Нижегородскаго Купеческаго Банка объ уплатѣ имъ по выданному Банкомъ обыкновенному аккредитиву № 38 Р. 780, а по товарному аккредитиву № 165 Р. 1458.60, 8) полученъ задатокъ отъ Ѳ. Краснова Р. 750 по открытому ему товарному аккредитиву № 178, 9) поставлены въ счетъ И. Зеленину телеграфные расходы по товарному аккредитиву Р. 4.75.

Сч. корреспондентовъ Loro

I	2355.65		
III	3820.—		

Сч. акцептовъ

		II	410.—
		2355.65	I

Сч. текущихъ расходовъ

		4.—	V
		4.75	IX

Сч. корреспондентовъ Nostro

		10000.—	IV
		5600.—	V
		2238.60	VII

Сч. простыхъ текущ. счетовъ

IV	10010.—		

Сч. выданныхъ аккредитивовъ

VII	780.—	3000.—	VI

Сч. коммиссіи по операціямъ

		10.—	IV
		5.60	V

Сч. кассы

V	5609.60	410.—	II
VI	3000.—	3820.—	III
VIII	750.—		

Сч. товарныхъ аккредитивовъ

VII	1458.60	750.—	VIII
IX	4.75		

Таблица 11.

§ 39. **Учетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.**—Для учета операцій по покупкѣ и продажѣ цѣнныхъ бумагъ по

порученіямъ банки открываютъ *счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ*. Счетъ этотъ личный, но онъ не относится къ категоріи текущихъ счетовъ или контокоррентовъ. Подобно счету переходящихъ суммъ, или счету разныхъ лицъ, въ немъ суммы временно фигурируютъ до окончательнаго расчета съ комитентомъ, иногда же этотъ счетъ передаетъ свои остатки другимъ счетамъ.

При полученіи задаточной суммы на покупку цѣнныхъ бумагъ, «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» кредитуется по дебету счета кассы. Онъ дебитуется затѣмъ на покупную стоимость цѣнныхъ бумагъ, включая куртажъ. При сдачѣ купленныхъ % бумагъ комитенту, въ дебетъ вышеупомянутаго счета вносятъ еще проценты съ истраченной банкомъ суммы за разницу въ дняхъ между днемъ покупки и днемъ сдачи и, кромѣ того, коммиссію; сальдо счета получается наличными.

Цѣнныя бумаги, принятыя отъ комитента для продажи, по главной книгѣ не проводятся: въ ней производится только учетъ денежныхъ суммъ, относящихся къ исполненію операціи. Вырученная отъ продажи цѣнныхъ бумагъ сумма записывается въ кредитъ «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ». Дебитуется этотъ счетъ: a) на уплаченный куртажъ, по дебету счета кассы или счета разныхъ лицъ (если куртажъ маклеру сейчасъ не выплачивается), b) на коммиссію банка, по кредиту счета коммиссіи, и c) на уплаченную комитенту чистую выручку, по кредиту счета кассы.

Если комитентъ имѣетъ въ банкѣ простой или спеціальный текущій счетъ либо контокоррентъ, то сальдо «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» переносится на соотвѣтственные личные счета.

Замѣтимъ, что въ нѣкоторыхъ банкахъ «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» при окончательномъ расчетѣ съ комитентами все-таки не закрывается. Объясняется это тѣмъ, что при расчетѣ съ ними банки списываютъ съ этого счета, для сокращенія работы, только сумму, причитающуюся комитентамъ или съ нихъ слѣдуемую, вслѣдствіе чего остается сальдо, составленное изъ коммиссіи, процентовъ и расходовъ. Эти суммы имѣются въ особыхъ графахъ вспомогательнаго ресконтро, поэтому въ концѣ года сосчитываютъ итоги этихъ графъ и общими суммами списываютъ ихъ со «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» на соотвѣтственные результатные счета.

Примѣры записей по операціи покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ:

1) 5-го сентября С.-Петербургскимъ Коммерческимъ Банкомъ полученъ отъ И. Лаврова задатокъ въ Р. 1000 на покупку для него 20 билетовъ 1-го внутренняго съ выигрышами займа, 2) куплено у И. В. Юнкера для исполненія порученія К. Смѣлаго Р. 20000 4½% закладн. листовъ Земскаго Банка Херсонской губ. по курсу 91, уплачено: курсовой

стоимости Р. 18200, процентовъ по купонамъ Р. 147.62 и куртажъ Р. 10, 3) сданы И. Николаеву купленныя по его порученію 50 акцій нефтепромышл. товарищ. А. И. Манташева и К°, получено Р. 17817.80 въ томъ числѣ Р. 17.80 коммиссіи, 4) выдано В. В. Сольскому за проданные по его порученію Р. 10000 4½% облигацій С.-Петербургскаго Городского Кредитнаго Общества Р. 8864.70 по слѣдующему расчету: курсовая стоимость бумагъ вмѣстѣ съ купонами Р. 8875.80, отсюда исключается коммиссія Р. 11.10.

Сч. кассы

I	1000.—	18357.62	II
III	17817.80	8864.70	IV

Сч. коммиссіи

17.80	IIIa
11.10	IVa

Сч. покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ

II	18357.62	1000.—	I
IIIa	17.80	17817.80	III
IV	8864.70		
IVa	11.10		

Таблица 12.

§ 40. **Учетъ коммиссіонной покупки и продажи товаровъ.**— Открываемый по товарно-коммиссіонной операціи *счетъ комитентовъ по товарнымъ операціямъ* имѣетъ такой-же характеръ, какъ и «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ». Иногда этотъ счетъ распадается на два счета: «счетъ комитентовъ по покупкѣ товаровъ», или «счетъ дебиторовъ по товарному дѣлу», и «счетъ комитентовъ по продажѣ товаровъ» [1]).

При полученіи задатка на покупку товаровъ сумма записывается въ дебетъ счета кассы и кредитъ счета комитентовъ по покупкѣ товаровъ или общаго счета комитентовъ по товарнымъ операціямъ. Счетъ этотъ затѣмъ дебитуется на всѣ расходы, связанные съ покупкой товаровъ, какъ-то: фактурную стоимость товара, расходы по доставкѣ, куртажъ, коммиссію банку, проценты на истраченную сумму и проч. При окончательномъ расчетѣ счетъ этотъ кредитуется по дебету счета кассы или личнаго счета комитента, если таковой имѣется въ банкѣ.

Стоимость принятыхъ для коммиссіонной продажи товаровъ по главной книгѣ не проводится. Этимъ товарамъ, до продажи ихъ, ведется только количественный учетъ въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ. Всякіе расходы, связанные съ продажей товаровъ, а также коммиссія и проценты записываются въ дебетъ «счета комитентовъ по коммиссіонной продажѣ товаровъ» или общаго «счета комитентовъ по товарнымъ опе-

[1]) Сліяніе этихъ счетовъ со счетомъ корреспондентовъ nostro, когда на лицо нѣтъ контокоррентныхъ сношеній, слѣдуетъ считать неправильнымъ пріемомъ. Неудачнымъ слѣдуетъ признать также пріемъ, по которому соотвѣтственныя суммы, вызываемыя операціей, записываются въ счетъ переходящихъ суммъ по активу или по пассиву, такъ какъ загроможденіе этого счета суммами, относящимися къ различнымъ операціямъ, вредитъ ясности баланса.

раціямъ». Сумма, вырученная отъ продажи товаровъ, записывается въ кредитъ этого счета и въ дебетъ счета кассы, если товаръ проданъ за наличныя, или въ дебетъ счета *дебиторовъ по товарному дѣлу*, если банкъ оказываетъ кредитъ покупателямъ. Чистая выручка, выплачиваемая комитенту, записывается въ дебетъ вышеупомянутаго счета комитентовъ. Такъ какъ коммиссіонная продажа товаровъ часто бываетъ связана съ открытіемъ кредита, то чистая выручка отъ продажи кредитуется въ такомъ случаѣ «счету срочныхъ ссудъ подъ товары», либо «счету спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары и товарные документы», либо счету корреспондентовъ Ioro [1]).

Если по товарнымъ операціямъ банку приходится давать порученія своимъ корреспондентамъ, то суммы, причитающіяся послѣднимъ, проводятся по кредиту счета корреспондентовъ nostro и по дебету счета комитентовъ, а суммы, слѣдуемыя съ корреспондентовъ, записываются въ кредитъ счета комитентовъ и въ дебетъ счета корреспондентовъ nostro.

Образецъ записей по торгово-коммиссіоннымъ операціямъ.

5-го сентября 1913 г. въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ: 1) получено отъ И. Л. Завялова задатокъ въ Р. 500 на покупку 100 кожъ бычьихъ, 2) получено отъ М. О. Николаева въ Кіевѣ для коммиссіонной продажи 1450 пуд. сахарнаго песку, лимитъ Р. 4.20 за пудъ. Уплачено: провозная плата Р. 298.60, за доставку въ складъ банка Р. 11.50, 3) открытъ М. О. Николаеву спеціальный текущій счетъ подъ принятые для продажи товары, размѣръ открытаго кредита Р. 4000; выдано ему чекомъ № 16732 Р. 1800, 4) уплаченъ куртажъ маклеру Спиридонову за купленные для Г. О. Костина 50 мѣшковъ кофе Сантосъ Р. 18.60, 5) полученъ задатокъ отъ покупателя А. Бруна въ счетъ имѣющей быть ему сданной партіи коммиссіоннаго товара Р. 325, 6) послано Рижскому Банку для коммиссіонной продажи 1000 мѣшковъ муки 00 мельницы А. Гофа, лимитъ 9 руб. мѣшокъ, уплачено за доставку па пароходъ Р. 42.30, 7) получено отъ И. О. Стрѣльцова за проданные ему 100 мѣшковъ муки 000 А. Гофа Р. 800, 8) посланъ Г. О. Костину въ Кіевѣ покупной счетъ на купленные за его счетъ и отправленные ему по ж. д. 50 мѣшковъ кофе Сантосъ: кромѣ истраченныхъ въ предыдущіе дни по кассѣ Р. 3758.40, Банкъ насчиталъ Р. 12.80 процентовъ и Р. 37.70 коммиссіи. Дубликатъ накладной препровожденъ на инкассо Кіевскому Частному Коммерческому Банку, 9) полученъ отъ Псковскаго Коммерческаго Банка продажный счетъ на проданные 2200 пуд. сахарнаго песку, принадлежащихъ комитенту О. Сахновскому, чистая выручка Р. 8913.40.

[1]) Большинство банковъ, въ томъ случаѣ, когда товаръ поступаетъ для коммиссіонной продажи отъ корреспондента, проводятъ всѣ суммы по этой операціи непосредственно по счету корреспондентовъ Ioro.

Сч. кассы

I	500.—	310.10	II
V	325.—	1800.—	III
VII	800.—	18.60	IV
		42.30	VI

Сч. спеціальн. текущ. счетовъ подъ товары и товарн. докум.

III	1800.—		

Сч. комитентовъ по товарнымъ операціямъ

II	310.10	500.—	I
IV	18.60	800.—	VII
VI	42.30	8913.40	IX
VIII	50.50		

Сч. коммиссіи по операціямъ

		37.70	VIII

Сч. разныхъ лицъ

		325.—	V

Сч. % по операціямъ

		12.80	VIII

Сч. корреспондентовъ Nostro

IX	8913.40		

Таблица 13.

§ 41. **О смѣшанныхъ счетахъ въ банковомъ счетоводствѣ.**— Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію учета спекулятивныхъ банковыхъ операцій, замѣтимъ, что разсмотрѣнные нами до сихъ поръ счета, за небольшимъ исключеніемъ, могутъ быть отнесены къ двумъ категоріямъ счетовъ: счетамъ инвентарнымъ и счетамъ результатнымъ. *Инвентарнымъ* счетомъ называется такой счетъ, который содержитъ однѣ лишь инвентарныя суммы, т. е. суммы, выражающія, на основаніи правильной оцѣнки, дѣйствительную стоимость поступившаго или выбывшаго имущества, точную величину принятыхъ или погашенныхъ обязательствъ. Инвентарные счета, очевидно, ведутъ самый точный учетъ имущества и обязательствъ. Ихъ сальдо всегда соотвѣтствуетъ дѣйствительности, показывая въ точности, что есть на лицо. Къ такимъ счетамъ относятся разсмотрѣнные нами счетъ кассы, счетъ срочныхъ ссудъ, счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, счетъ срочныхъ вкладовъ и многіе другіе. *Результатнымъ* счетомъ, какъ уже было указано раньше, называется такой счетъ, который содержитъ однѣ лишь результатныя суммы, т. е. суммы, показывающія, насколько увеличился или уменьшился капиталъ предпріятія. Дебитовая результатная сумма показываетъ уменьшеніе капитала, убытокъ, а кредитовая—увеличеніе капитала, прибыль. Къ результатнымъ счетамъ относятся разсмотрѣнные выше: счетъ процентовъ по операціямъ, счетъ текущихъ расходовъ и счетъ коммиссіи по операціямъ.

Но, кромѣ этихъ двухъ категорій счетовъ, счетоводство знаетъ еще одинъ родъ счетовъ, а именно: счета смѣшанные. *Смѣшаннымъ* счетомъ называется такой счетъ, который содержитъ и инвентарныя и результатныя суммы. Въ этихъ счетахъ результатныя суммы либо встрѣчаются въ сліяніи съ какой-нибудь инвентарной суммой, либо фигурируютъ отдѣльно. Образцомъ такого смѣшаннаго счета можетъ служить *счетъ движимаго имущества* (или *счетъ обзаведенія и*

устройства, какъ онъ иначе называется). Сумма, записанная въ дебетѣ этого счета и выражающая стоимость, которую обстановка имѣла въ началѣ года, во всякой другой моментъ уже не выражаетъ дѣйствительной ея стоимости, такъ какъ послѣдняя постепенно уменьшается вслѣдствіе износа. Отмѣчать же безпрерывно потерю отъ износа не имѣетъ смысла, поэтому временно сумма, записанная въ дебетѣ счета движимаго имущества, разсматривается, какъ состоящая изъ двухъ суммъ: инвентарной суммы, представляющей дѣйствительную стоимость обстановки въ данный моментъ, и результатной, выражающей убытокъ отъ износа. Лишь въ концѣ года, при такъ называемомъ заключеніи книгъ, опредѣляютъ настоящую стоимость имущества и оказавшуюся разницу списываютъ со счета движимаго имущества на особый коллективный результатный счетъ, называемый *счетомъ убытковъ и прибылей*. На этотъ счетъ, открываемый въ концѣ года, переносятъ убытки и прибыли со всѣхъ результатныхъ и смѣшанныхъ счетовъ.

Смѣшаннымъ счетомъ оказывается также *счетъ протестованныхъ векселей*, о которомъ уже было упомянуто выше. Протестованные векселя вызываютъ сомнѣнія въ возможности полученія по нимъ денегъ полностью, но опредѣлить сейчасъ, что будетъ получено и что считать убыткомъ, нѣтъ никакой возможности, поэтому суммы ихъ временно переносятся съ инвентарнаго счета учтенныхъ векселей на смѣшанный счетъ протестованныхъ векселей. Такой же характеръ имѣетъ и *счетъ сомнительныхъ долговъ*, на который переносятся суммы съ личныхъ счетовъ банковыхъ дебиторовъ, не выполнившихъ своихъ обязательствъ передъ банкомъ, напр., со счета срочныхъ ссудъ или спеціальныхъ текущихъ счетовъ, если выручка отъ продажи залога не покрыла всей суммы долга, со счета корреспондентовъ того, если корреспонденты, пользующіеся бланковымъ кредитомъ, впали въ несостоятельность, и друг. Въ теченіе года съ этихъ счетовъ списывается все, что получено; остальное же, за исключеніемъ 1 рубля по каждому протестованному векселю и сомнительному долгу, считается убыткомъ и переносится на *счетъ убытковъ и прибылей*. Пріемъ этотъ не вполнѣ правильный, такъ какъ нельзя считать потерянной сумму только потому, что она не поступила до 31-го декабря. И, дѣйствительно, многія изъ списанныхъ суммъ поступаютъ обратно въ кассу банка, и для нихъ открывается даже особый результатный счетъ подъ названіемъ *счета возврата списанныхъ потерь*. Но такой пріемъ диктуется осторожной банковой политикой, предпочитающей показать годичную прибыль въ преуменьшенномъ видѣ, чѣмъ въ преувеличенномъ.

Къ смѣшаннымъ счетамъ принадлежатъ и нѣкоторые изъ *операціонныхъ счетовъ*. Операціонный счетъ ведетъ учетъ затратамъ на опредѣленную операцію и выручкѣ отъ нея. Затраты записываются въ дебетъ операціоннаго счета, а выручка въ кредитъ. Характернымъ признакомъ операціонныхъ смѣшанныхъ счетовъ служитъ различная оцѣнка имущества въ дебетѣ и кредитѣ этихъ счетовъ, такъ какъ почти всегда

имущество пріобрѣтается по одной цѣнѣ, а реализуется по другой. Разница въ оцѣнкѣ представляетъ собою убытокъ или прибыль.

Въ банковомъ счетоводствѣ операціонные счета открываются для учета спекулятивныхъ банковыхъ операцій.

§ 42. **Учетъ спекулятивныхъ операцій.**—А. *Записи по покупкѣ и продажѣ цѣнныхъ бумагъ.*—Для учета этой операціи въ главной книгѣ открывается *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку*, или вѣрнѣе два счета: *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, гарантированныхъ*, и *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, негарантированныхъ*. Этотъ счетъ или эти счета дебитуются на стоимость купленныхъ бумагъ, включая проценты по купонамъ, наросшіе по день покупки, и куртажъ. Кредитуется этотъ счетъ при продажѣ бумагъ на продажную стоимость ихъ, включающую въ себѣ и проценты по купонамъ, наросшіе по день продажи.

Разсматриваемый счетъ принадлежитъ къ категоріи смѣшанныхъ счетовъ, такъ какъ бумаги могутъ быть куплены по одному курсу, а проданы по другому, слѣд., суммы дебета и кредита могутъ заключать въ себѣ убытокъ или прибыль. Но этотъ счетъ является не только счетомъ смѣшаннымъ, но и счетомъ *сложнымъ*, такъ какъ онъ состоитъ изъ двухъ счетовъ: счета цѣнныхъ бумагъ и счета процентовъ (по купонамъ). Правильнѣе было бы при покупкѣ бумагъ дебитовать не одинъ счетъ цѣнныхъ бумагъ, а два счета: счетъ цѣнныхъ бумагъ и счетъ процентовъ по купонамъ, а при продажѣ эти счета кредитовать. При оплатѣ срочныхъ купоновъ долженъ былъ бы кредитоваться не счетъ % бумагъ, а счетъ % по купонамъ. Въ вспомогательной книгѣ цѣнныхъ бумагъ такой раздѣльный учетъ и ведется въ особыхъ графахъ (см. фондовый отдѣлъ). Въ главной же книгѣ, ради сокращенія записей, записывается въ счетъ цѣнныхъ бумагъ полная стоимость бумагъ. Однако, въ концѣ года опредѣляется по соотвѣтственнымъ графамъ вспомогательной книги: а) итогъ процентовъ, уплаченныхъ по купонамъ при покупкѣ, и b) итогъ процентовъ, полученныхъ по купонамъ при наступленіи сроковъ и вырученныхъ при продажѣ; къ послѣднему итогу прибавляютъ еще проценты по купонамъ оставшихся бумагъ, наросшіе по 31 декабря, и затѣмъ изъ второго итога вычитаютъ первый. Разница, показывающая прибыль на купонахъ, списывается со счета «цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку» на *счетъ процентовъ по операціямъ*.

Чтобы опредѣлить результатъ отъ продажи % бумагъ, остатокъ ихъ расцѣниваютъ въ концѣ года по средней покупной цѣнѣ[1]) (если курсъ ихъ выше этой цѣны) или по курсу (если онъ ниже покупной цѣны) и сравниваютъ найденную стоимость съ тѣмъ сальдо, которое

[1]) Для опредѣленіе средней покупной цѣны бумагъ, или средняго покупного курса, дѣлятъ курсовую стоимость всѣхъ купленныхъ бумагъ даннаго наименованія на число сотенъ ихъ номинальной стоимости.

показываетъ «счетъ % бумагъ, принадлежащихъ банку» послѣ списанія съ него годовой прибыли по купонамъ. Если сальдо меньше найденной стоимости, то разница означаетъ прибыль, если больше, то убытокъ. Прибыль и убытокъ списываются въ концѣ года со счета % бумагъ на счетъ убытковъ и прибылей.

B. *Учетъ курсовыхъ операцій.*—Курсовыя операціи состоятъ, какъ извѣстно (см. § 19), въ покупкѣ и продажѣ за свой счетъ девизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ, а также слитковъ драгоцѣнныхъ металловъ. Счета, служащіе для учета этихъ операцій, носятъ различныя названія: *счета иностранныхъ векселей (или траттъ на заграничныя мѣста), счета банкнотъ и иностранныхъ монетъ, счета покупки и продажи драгоцѣнныхъ металловъ* и т. д. Иногда всѣ эти счета замѣняются однимъ *счетомъ курсовыхъ операцій.*

При учетѣ девизъ слѣдуетъ различать два случая: a) когда покупаются и продаются чеки (переводные билеты на заграничныя мѣста) и b) когда покупаются и продаются тратты съ опредѣленнымъ срокомъ.

При покупкѣ у экспортера чека банкъ записываетъ уплаченную стоимость чека въ дебетъ счета иностранныхъ векселей и кредитъ счета кассы. Но этотъ чекъ тотчасъ же пересылается на инкассо иностранному корреспонденту, а потому счетъ иностранныхъ векселей въ тотъ же день кредитуется, а дебитуется *счетъ корреспондентовъ nostro заграничныхъ*[1]). Такъ какъ иностранная валюта въ теченіе дня проводится по счетамъ по одному и тому же вексельному курсу, то слѣдовало бы ожидать, что счетъ иностранныхъ векселей не покажетъ никакого сальдо. На самомъ дѣлѣ это не такъ: банкъ при покупкѣ чека вычитаетъ изъ его курсовой стоимости проценты за такъ называемые почтовые дни, необходимые для пересылки чека въ мѣсто назначенія, и коммиссію за инкассо, поэтому сумма, которую банкъ записываетъ въ дебетъ счета иностранныхъ векселей, меньше той, которая записывается въ его кредитъ и въ дебетъ счета корреспондента nostro на основаніи существующаго курса. Разница, оказавшаяся между кредитомъ и дебетомъ счета иностранныхъ векселей, списывается въ концѣ года съ этого счета общими итогами (показанными въ спеціальныхъ графахъ вспомогательной книги иностранныхъ векселей, ср. § 39) на счетъ % по операціямъ и счетъ коммиссіи по операціямъ.

Когда банкъ самъ продаетъ чекъ, т. е. трассируетъ на своего заграничнаго корреспондента, тогда банкъ сначала дебитуетъ счетъ иностранныхъ векселей, какъ если бы поступилъ чекъ, и кредитуетъ счетъ корреспондентовъ nostro заграничныхъ, потомъ производитъ запись на продажу, дебитуя счетъ кассы и кредитуя счетъ иностранныхъ векселей. Сумма второго провода можетъ быть больше суммы перваго, если включаетъ въ себѣ еще коммиссію за переводъ.

[1]) Нѣкоторые банки, не безъ основанія, эту послѣднюю запись производятъ лишь по полученіи отъ корреспондента извѣщенія о поступленіи денегъ (см. § 37).

Курсовая разница оказывается въ обоихъ разсмотрѣнныхъ нами случаяхъ въ счетѣ корреспондентовъ nostro заграничныхъ. Этотъ счетъ въ главной книгѣ ведется только въ русской валютѣ, а въ ресконтро заграничныхъ корреспондентовъ въ двухъ: въ русской и иностранной. Каждая сумма иностранной валюты переводится въ русскую по курсу дня, а такъ какъ курсы мѣняются, то при закрытіи счета можетъ оказаться, что въ русской валютѣ счетъ показываетъ все-таки нѣкоторое сальдо, представляющее, если это сальдо дебитовое, убытокъ на курсѣ, а если кредитовое—прибыль. Убытокъ или прибыль на курсѣ сносится въ концѣ года съ этого счета на результатный *счетъ курсовыхъ разницъ.*

Покупая тратты съ опредѣленнымъ срокомъ, банкъ можетъ, до отсылки траттъ на инкассо, держать ихъ нѣкоторое время въ своемъ портфелѣ и при случаѣ продать. Въ этомъ случаѣ можетъ оказаться разница между покупной и продажной стоимостью девизъ. Эта разница можетъ произойти отчасти вслѣдствіе колебанія вексельнаго курса, отчасти вслѣдствіе колебанія заграничнаго учетнаго процента; отчасти же она содержитъ въ себѣ и проценты за истекшее время. Но обыкновенно всю разницу считаютъ убыткомъ или прибылью на курсѣ и въ концѣ года списываютъ на счетъ курсовыхъ разницъ.

«Счетъ иностранныхъ банкнотъ и монетъ» и «счетъ покупки и продажи драгоцѣнныхъ металловъ» дебитуются на стоимость цѣнностей, уплаченную при покупкѣ, и кредитуются на стоимость ихъ, вырученную при продажѣ. Разница между покупной и продажной стоимостью цѣнностей происходитъ только отъ колебанія курса. Она сносится въ концѣ года на счетъ курсовыхъ разницъ. Сальдо этого счета въ свою очередь переносится на счетъ убытковъ и прибылей.

C. *Учетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ.*—Для учета этой операціи открывается операціонный *счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ.* Счетъ этотъ кредитуется на полученныя преміи по дебету различныхъ счетовъ: a) счета кассы, если преміи получены наличными, b) счетовъ корреспондентовъ, спеціальныхъ текущихъ счетовъ и другихъ личныхъ счетовъ, если билеты застрахованы за счетъ банковыхъ кліентовъ, и c) счета цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, если банкъ страхуетъ собственные билеты. Гербовый сборъ, которымъ оплачиваются страховыя квитанціи, и расходы по перестраховкѣ билетовъ дебитуются счету страхованія выигрышныхъ билетовъ. Въ дебетъ этого счета записывается также потеря по билетамъ, вышедшимъ въ тиражъ. Въ томъ случаѣ, когда банкъ выдаетъ нетиражный билетъ взамѣнъ вышедшаго въ тиражъ, эта потеря, представляющая собою разницу между стоимостью нетиражнаго билета и той, которая поступаетъ отъ Государственнаго Банка за тиражный, записывается одновременно и въ кредитъ счета цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку; туда же записывается впослѣдствіи и сумма, полученная за билетъ, вышедшій въ тиражъ. Если же въ теченіе трехъ мѣсяцевъ кліентъ, застраховавшій билеты, не представилъ тиражные билеты къ обмѣну, то банки, воспользовавшіеся своимъ правомъ не

производить обмѣна по истеченіи трехъ мѣсяцевъ (см. § 20), записываютъ выплачиваемую разницу въ кредитъ счета кассы, дебитуя на ту же сумму «счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ».

Если кредитовый итогъ этого счета превысилъ дебитовый, то операція дала прибыль, если наоборотъ, то убытокъ. Прибыль или убытокъ списываются въ концѣ года съ этого счета на счетъ убытковъ и прибылей.

Для распредѣленія риска банки создаютъ по операціи страхованія выигрышныхъ билетовъ резервъ, называемый запасомъ премій. Этотъ резервъ образуется изъ ежегодныхъ отчисленій изъ суммы полученной страховой преміи. Отчисленная сумма списывается въ концѣ года со «счета страхованія выигрышныхъ билетовъ» на счетъ переходящихъ суммъ, а въ слѣдующемъ году съ этого счета вновь переносится на «счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ».

D. *Счетъ эксплуатаціи недвижимости.*—Согласно уставамъ, банки не имѣютъ права пріобрѣтать недвижимости, за исключеніемъ того случая, когда это необходимо для ихъ собственнаго помѣщенія или для устройства складовъ. Нерѣдко банкъ эксплуатируетъ часть этой недвижимости посредствомъ отдачи въ наемъ квартиръ или торговыхъ помѣщеній. Для учета доходовъ и расходовъ, связанныхъ съ этой операціей, банкъ открываетъ *счетъ эксплуатаціи недвижимости*, который кредитуется имъ на поступающія за наемъ платы по дебету счета кассы, а дебитуется: a) по кредиту счета кассы, на всѣ расходы по содержанію недвижимости, b) по кредиту счета % по операціямъ, на проценты съ капитала, затраченнаго на постройку зданія, и c) по кредиту счета недвижимости, на ежегодныя погашенія. Сальдо этого счета рѣдко переносится въ концѣ года на счетъ убытковъ и прибылей, большею частью на счетъ текущихъ расходовъ (по статьѣ: «наемъ помѣщеній» въ вспомогательной книгѣ).

Примѣры записей по спекулятивнымъ операціямъ:

Въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто 5-го сентября 1913 г. слѣдующія операціи: 1) куплены за наличныя 10 билетовъ 1-го внутренняго съ выигрышами займа по курсу 465; за текущіе купоны—при нихъ уплачено Р. 8.45, 2) получено по купонамъ 8 билетовъ 2-го внутренняго съ выигрышами займа Р. 19, 3) проданы О. Арбузову, давшему порученіе на покупку бумагъ, изъ собственнаго портфеля банка Р. 12000 4% Государственной ренты по курсу 93, курсовая стоимость бумагъ Р. 11160, купоны при нихъ Р. 5.07, 4) получено отъ кліента С. Скрыпкина преміи за страховку 6 билетовъ Дворянскаго съ выигрышами займа Р. 24, 5) выданъ кліенту нетиражный билетъ 2-го внутренняго съ выигрышами займа взамѣнъ вышедшаго въ тиражъ, потеря составляетъ Р. 260, 6) куплено иностранныхъ монетъ и банкнотъ на Р. 328.40, 7) купленъ у экспортера А. Крауса чекъ на frs (франковъ) 45000 по курсу 37.55, курсовая стоимость

Р. 16897.50; выдано, за вычетомъ Р. 7.04 процентовъ (за 5 почтовыхъ дней по 3% год.) и Р. 16.90 коммиссіи за инкассо, Р. 16873.56, 8) продана Азовско-Донскому Банку тратта въ М. (марокъ) 50000 срокомъ 5 ноября по трехмѣсячному курсу 45.80, получена стоимость по курсу Р. 22900 плюсъ учетъ за 1 мѣс. изъ 4% год. (учетный % въ Берлинѣ) Р. 76.33, всего Р. 22976.33.

Сч. цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку

I	4658.45	19.—	II
		11165.07	III
		260.—	V

Сч. страхованія выигрышныхъ билетовъ

V	260.—	24.—	IV

Сч. иностранныхъ векселей

VII	16873.56	22976.33	VIII

Сч. покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ

III	11165.07		

Сч. кассы

II	19.—	4658.45	I
IV	24.—	328.40	VI
VIII	22976.33	16873.56	VII

Сч. банкнотъ и иностранныхъ монетъ

VI	328.40		

Таблица 14.

Въ заключеніе этой статьи укажемъ еще на одну особенность учета спекулятивныхъ операцій. Затраты, поглощаемыя спекулятивными операціями банка, лишаютъ его нѣкоторой части оборотныхъ средствъ, на которыя онъ могъ бы получить проценты. Поэтому для правильнаго сужденія о результатахъ, достигнутыхъ той или иной спекулятивной операціей, банкъ нерѣдко вычисляетъ, сколько процентныхъ денегъ онъ получилъ бы, если бы онъ только финансировалъ операціи, не участвуя въ прибыляхъ. Проценты вычисляются съ каждой дебитовой и кредитовой суммы операціоннаго счета по такъ называемому прогрессивному способу заключенія текущихъ счетовъ [1]). Изъ процентовъ дебитовой стороны, которые обыкновенно оказываются больше, вычитаютъ проценты кредитовой стороны, и полученная разность записывается, какъ затрата для банка—спекулянта, въ дебетъ операціоннаго счета и, какъ прибыль для банка—капиталиста, въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ.

§ 43. **Учетъ вознагражденія за храненіе цѣнностей и за отдачу въ наемъ безопасныхъ ящиковъ.**—Плата, полученная банкомъ за храненіе % бумагъ и другихъ цѣнностей, записывается имъ, какъ прибыль, въ кредитъ *счета платъ или процентовъ за храненіе*. Въ кредитъ этого счета записывается и плата за храненіе просроченныхъ залоговъ и залоговъ по тѣмъ онкольнымъ счетамъ, по которымъ было

[1]) См. контокоррентныя вычисленія въ «Коммерческой ариѳметикѣ», а также главу «корреспондентскіе счета», въ настоящей книгѣ.

мало движенія; при этомъ дебитуются соотвѣтственные личные счета. Плата, поступающая впередъ въ концѣ года, распредѣляется по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ, какъ было указано раньше (см. § 34). Кредитовый итогъ счета платъ за храненіе въ концѣ отчетнаго періода переносится на счетъ убытковъ и прибылей.

Такой же счетъ открываютъ и для учета дохода отъ отдачи въ наемъ безопасныхъ ящиковъ, съ тою только разницей, что въ дебетъ этого счета придется еще внести расходы по содержанію ящиковъ, проценты на затраченный капиталъ и погашенія.

Основныя книги.

§ 44. **Классификація банковыхъ книгъ.**—Та часть банковаго счетоводства, съ которой мы познакомились въ предыдущей главѣ, имѣетъ изъ всѣхъ банковыхъ записей наибольшее значеніе. Сосредоточенная въ одной только *главной книгѣ* (съ чисто формальнымъ веденіемъ ея мы знакомимъ ниже), эта объединяющая, синтетическая бухгалтерія даетъ возможность не только обозрѣвать все предпріятіе въ цѣломъ, т. е. слѣдить за движеніемъ оборотовъ по всѣмъ операціямъ и за состояніемъ различныхъ частей актива и пассива, но и контролировать всю счетную часть предпріятія. Отражая въ себѣ всю дѣятельность банковаго учрежденія, данныя главной книги должны поэтому ежедневно представляться дирекціи для обзора.

Кромѣ главной книги, имѣется еще цѣлый рядъ другихъ книгъ, въ которыхъ, такъ же какъ и въ главной, производится всесторонній, полный учетъ всѣхъ измѣненій, происходящихъ въ составныхъ частяхъ актива и пассива. Эти книги частью оказываются подготовительными къ главной книгѣ, частью являются простымъ выводомъ изъ нея. Всѣ онѣ вмѣстѣ съ главной носятъ названіе *основныхъ книгъ*.

Основныя книги ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.

Въ отличіе отъ основныхъ книгъ *вспомогательныя* книги, ведущіяся преимущественно въ операціонныхъ отдѣлахъ, производятъ учетъ неполный, односторонній. Ихъ назначеніе спеціализировать учетъ, давать свѣдѣнія о движеніи и состояніи отдѣльныхъ видовъ цѣнностей, о состояніи долговыхъ отношеній къ отдѣльнымъ клієнтамъ и корреспондентамъ и проч. Въ вспомогательныхъ книгахъ ведется не только денежный, но и количественный учетъ имущества, другими словами, имущество отмѣчается въ нихъ поштучно, по вѣсу или по другой мѣрѣ.

Другимъ чисто внѣшнимъ отличіемъ вспомогательныхъ книгъ отъ основныхъ служитъ отсутствіе въ книгахъ перваго рода счетныхъ формулъ. *Формула* есть небольшая фраза, называющая счета, которые по операціи дебитуются и кредитуются. Счета дебитованные въ формулахъ представлены, какъ должники, а кредитованные, какъ заимодавцы [1]). Извѣстны четыре вида формулъ. Если, напр., банкъ выдалъ по простому текущему счету нѣкоторую сумму денегъ, то, по предыдущему, дебитуется счетъ простыхъ текущихъ счетовъ и кредитуется счетъ кассы—соотвѣтствующая этому формула выражается такъ: *счетъ простыхъ текущихъ счетовъ* (долженъ [2]) *счету кассы*. Если при пріемѣ векселей въ учетъ былъ дебитованъ счетъ учтенныхъ векселей и кредитованы: счетъ разныхъ лицъ, счетъ процентовъ по операціямъ и счетъ коммиссіи по операціямъ, то соотвѣтствующая этой записи формула выражается слѣдующимъ образомъ: *счетъ учтенныхъ векселей* (долженъ) *разнымъ* [3]): *счету разныхъ лицъ, счету процентовъ по операціямъ* и *счету коммиссіи*. Когда вкладчикъ внесъ банку деньги и, кромѣ того, переводъ, подлежащій оплатѣ въ томъ же банкѣ, то составленная при этомъ журнальная формула: *разные счету простыхъ текущихъ счетовъ—счетъ кассы* и *счетъ акцептовъ*, выражаетъ, что первый счетъ кредитуется, а второй и третій—дебитуются. Можетъ быть, наконецъ, и формула такого вида: *разные разнымъ—счетъ такой-то* и *счетъ такой-то* (дебитованные счета), *счету такому-то* и *счету такому-то* (кредитованнымъ счетамъ).

Какъ основныя такъ и вспомогательныя книги классифицируются по роду записи. Различаютъ троякаго рода запись: запись *хронологическую*, или запись въ порядкѣ времени, запись *систематическую*, или запись по счетамъ, и запись *сводную*, или запись, суммирующую однородныя измѣненія.

Въ книгахъ хронологической записи операціи излагаются послѣдовательно, одна за другой, со всѣми необходимыми подробностями. Въ этой послѣдовательности и полнотѣ изложенія заключается юридическое значеніе этихъ книгъ, какъ доказательства. Запись хронологическая предшествуетъ всѣмъ другимъ видамъ записи. Послѣ того, какъ операціи дня внесены въ книги хронологической записи, начинается изъ нихъ разноска суммъ по книгамъ систематической записи, т. е. по счетамъ.

Изъ основныхъ книгъ хронологическими являются меморіалъ, кассовый журналъ, или журнализованная касса, и общій журналъ, или просто журналъ. *Меморіалъ* служитъ для записи такихъ оборотовъ, которые не связаны съ полученіемъ или выдачей денегъ. *Кассовый журналъ* регистрируетъ только кассовые обороты. *Журналъ* же включаетъ въ себѣ и тѣ и другіе обороты. Одни банки ведутъ меморіалъ и кассовый журналъ, дѣлая изъ каждой изъ нихъ разноску по счетамъ главной книги. Въ другихъ ведется кассовый журналъ и общій журналъ, который является тѣмъ же меморіаломъ, но съ прибавленіемъ

---

[1]) Подробнѣе о счетныхъ формулахъ см. Р. Я. Вейцманъ. Курсъ счетоводства. Двойная бухгалтерія въ ея примѣненіи къ различнымъ видамъ хозяйствъ. Н. С. Лунскій. Краткій учебникъ коммерческой бухгалтеріи и др.

[2]) не пишется, а только подразумѣвается.

[3]) Нѣкоторые бухгалтера пишутъ: разнымъ счетамъ, другіе—разнымъ кредиторамъ но лучше, для краткости, писать просто—разнымъ или даже совсѣмъ пропустить это слово.

еще сжатаго извлеченія изъ журнализованной кассы. Разноска по счетамъ главной книги дѣлается въ этомъ случаѣ исключительно изъ журнала. Есть банки, въ которыхъ число основныхъ журналовъ, замѣняющихъ общій журналъ, еще больше. Такъ, нерѣдко, кромѣ меморіала и кассового журнала, ведется и журналъ инкассовыхъ оборотовъ.

Разноска суммъ изъ журнала по счетамъ главной книги облегчается тѣмъ, что изложеніе операцій сопровождается указаніемъ соотвѣтственныхъ формулъ.

Вспомогательныя книги хронологической записи также носятъ въ банкахъ названіе *журналовъ*, но при этомъ всегда добавляютъ названіе той банковой операціи, которая въ нихъ учитывается, напр., журналъ простыхъ текущихъ счетовъ, журналъ учтенныхъ векселей, журналъ выданныхъ переводовъ и друг. Внѣшнимъ образомъ журналы эти отличаются отъ основныхъ какъ отсутствіемъ счетныхъ формулъ, такъ и разнообразіемъ графовки. Изъ вспомогательныхъ журналовъ производится разноска суммъ по вспомогательнымъ книгамъ систематической записи. И тѣ и другія книги взаимно контролируются съ соотвѣтственными счетами главной книги.

Съ книгами систематической записи мы отчасти уже познакомились выше. Изъ основныхъ книгъ къ нимъ относится главная книга, а изъ вспомогательныхъ—различныя ресконтро (см. § 32), далѣе, книги, служащія для учета различныхъ видовъ банковыхъ доходовъ и расходовъ, книги для учета отдѣльныхъ видовъ цѣнностей и другія. Особую категорію этихъ книгъ составляютъ книги контрольныя (§ 23).

Сводная запись составляется на основаніи хронологической и систематической записи. Назначеніе ея троякое: путемъ суммированія однородныхъ данныхъ она даетъ свѣдѣнія о размѣрѣ банковыхъ операцій, далѣе, она позволяетъ путемъ сличенія итоговъ провѣрить правильность записей въ книгахъ и, наконецъ, она доставляетъ весьма цѣнный статистическій матеріалъ, необходимый для правильнаго рѣшенія многихъ вопросовъ банковой политики. Къ основнымъ книгамъ сводной записи, встрѣчающимся въ банкахъ, принадлежатъ: книга ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостей и книга провѣрочныхъ балансовъ. Сводныя записи отдѣловъ весьма многочисленны и разнообразны.

Къ числу вспомогательныхъ книгъ, не ведущихся параллельно счетамъ главной книги и, слѣд., съ ними взаимно не контролирующихся, относятся такъ называемыя *внѣсистемныя книги*, книги чисто справочнаго характера, напр., книги срочныя, книги порученій и проч.

Еще нѣсколько словъ о внѣшнемъ видѣ книгъ. Хотя мы и говоримъ, что записи производятся въ книгахъ, но очень часто (особенно это замѣчается въ послѣднее время) пользуются для записей отдѣльными листами, которые затѣмъ сшиваются или переплетаются въ книги. Такой пріемъ производства записей имѣетъ свои выгоды. Хронологическая запись на листахъ представляетъ то удобство, что съ листами легче

обращаться, чѣмъ съ книгами; кромѣ того, нѣсколько лицъ могутъ одновременно пользоваться свободными листами для разноски суммъ, но не могутъ одновременно пользоваться одной и той же книгой. Сводная запись почти исключительно ведется на листахъ. Что касается систематической записи, то и здѣсь мы встрѣчаемъ нѣчто аналогичное. Въ послѣднее время начинаютъ входить въ употребленіе книги лицевыхъ счетовъ (ресконтро) съ механизмомъ, позволяющимъ вынимать изъ книги листы и вставлять новые. Удобство этихъ книгъ заключается въ слѣдующемъ: урегулированные счета могутъ быть удаляемы, счета могутъ располагаться въ алфавитномъ порядкѣ и, слѣд., ихъ быстрѣе можно находить, и, наконецъ, переносъ суммъ можетъ быть сдѣланъ съ данной страницы на непосредственно за ней слѣдующую, а не на первую свободную страницу, какъ это имѣетъ мѣсто въ переплетенныхъ книгахъ.

§ 45. **Оправдательные документы.**—Какъ правило, всякая запись въ книги должна производиться не иначе, какъ на основаніи оправдательнаго документа. Оправдательными документами служатъ письма, счета, квитанціи, объявленія, подаваемыя кліентами, ордера. Разсмотримъ ордера. Они бываютъ трояkаго рода, *кассовые, товарные* и *меморіальные*. Кассовые ордера дѣлятся на приходные и расходные. Кассовые ордера обыкновенно состоятъ изъ двухъ частей: неотрывной части, остающейся въ ордерной книжкѣ и называемой *корешкомъ*, и отрывной, или *собственно ордера*. Иногда и отрывная часть состоитъ изъ двухъ частей: талона и ордера; по ордеру артельщикъ получаетъ и выдаетъ деньги и цѣнности, талоны же остаются у лица, завѣдывающаго кассой, и служатъ ему для свѣрки и записи. На ордерахъ должны быть подписи или помѣтки (визы) лицъ, которыми они выдавались, провѣрялись или выполнялись. По внѣшнему своему виду кассовые ордера весьма разнообразны; однако, всѣ они содержатъ указанія: а) счетовъ, которые должны дебитоваться или кредитоваться, вслѣдствіе пріема или выдачи цѣнностей, b) фамиліи лица, которому онѣ должны быть выданы или отъ котораго должны быть приняты, c) соотвѣтственныхъ суммъ. Наиболѣе простой образецъ ордера представленъ на таблицѣ 15. Приходный ордеръ отличается отъ расходнаго цвѣтомъ бумаги, а также тѣмъ, что слово: «выдать» замѣнено словомъ: «принять». Такъ какъ нерѣдко пріемъ денегъ связанъ съ выдачей различныхъ цѣнностей или документовъ, какъ-то: переводовъ, векселей, % бумагъ, а выдача денегъ съ ихъ принятіемъ, то на денежныхъ ордерахъ часто отмѣчаютъ и документы, подлежащіе принятію или выдачѣ (см. табл. 16). Если же цѣнности должны быть выданы или приняты безъ соотвѣтственнаго пріема или выдачи денегъ, или, какъ говорятъ, франко-валюта, то для этого въ кассу препровождаются особые ордера.

Кассовые ордера, особенно расходные, непосредственно на руки кліенту не выдаются. Они посылаются въ кассу черезъ служителя, а кліенту выдается ярлыкъ или жетонъ, которые онъ долженъ предъявить кассиру.

№ [redacted]

.....191.....г.

Счетъ.....

Выдать.....

.....

.....

.....

.....Р.....

.....

.....

.....

.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№ [redacted]

.....191.....г.

Счетъ.....

Выдать.....

.....

.....

.....

.....Р.....

.....

.....

.....

.....

Таблица 15.

№.....

СПБ.,.....191.....г.

За счетъ.....

Принять отъ г.....

Р.....

Всего Р.....К.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№..... СПБ.,.....191.....г.

ПРИХОДЪ.

Принять отъ г.....

За счетъ.....

.....

.....

.....

.....

.....

Итого

и выдать слѣдующ. докум.

Таблица 16.

№.....

СПБ.,.....191.....г.

ДЛЯ МЕМОРІАЛА.

Дебетъ.....Р.....К.

.....» .....»

Кредитъ.....Р.....К.

.....» .....»

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№..... СПБ.,.....191.....г.

ДЛЯ МЕМОРІАЛА.

Отдѣлъ.....

Дебетъ.....Р.....К.

.....» .....»

Кредитъ.....Р.....К.

.....» .....»

Завѣд. отдѣломъ

Бухгалтеръ

Таблица 17.

Товарные ордера, выдаваемые завѣдующимъ товарнымъ отдѣломъ, служатъ для пріема и выдачи товаровъ. Они выдаются кліенту непосредственно на руки; но талоны отъ нихъ препровождаются для свѣрки артельщику, завѣдывающему складомъ.

Меморіальные ордера (см. образецъ на таблицѣ 17) адресуются однимъ операціоннымъ отдѣломъ другому въ томъ случаѣ, когда записи по какой-нибудь операціи, не проходя черезъ кассу, должны быть проведены по книгамъ двухъ отдѣловъ, напр., когда въ покрытіе срочнаго векселя сумма списывается со счета простыхъ текущихъ счетовъ. Меморіальный ордеръ сначала препровождается для провѣрки бухгалтеру, затѣмъ въ соотвѣтственный операціонный отдѣлъ для провода суммъ по книгамъ, послѣ чего онъ возвращается въ главную бухгалтерію.

§ 46. **Черновыя записи**.—Записи въ основные журналы не производятся въ моментъ совершенія операціи. Если бы это было такъ, то пришлось бы считаться съ слѣдующими неудобствами: a) однородныя операціи нельзя было бы при записи сгруппировать, b) журналы были бы испещрены ошибками, неизбѣжными при спѣшной работѣ, и c) въ журналы были бы внесены непровѣренныя суммы. Чтобы избѣжать этихъ неудобствъ, записи производятся сначала начерно, затѣмъ онѣ группируются, провѣряются и лишь потомъ вносятся въ основные журналы. Эти черновыя записи ведутся на отдѣльныхъ листахъ, которые обыкновенно въ концѣ мѣсяца сшиваются или переплетаются.

Кто ведетъ эти черновыя записи? Можно было бы думать, что веденіе ихъ лежитъ исключительно на обязанности главной бухгалтеріи, такъ какъ тамъ ведутся и основныя книги. На дѣлѣ это, однако, не такъ: въ теченіе дня въ банкѣ совершается такъ много операцій, что главный бухгалтеръ фактически не въ состояніи былъ бы о каждой изъ нихъ сдѣлать у себя подробную отмѣтку. Поэтому въ большинствѣ среднихъ и крупныхъ банковъ трудъ по веденіи черновыхъ записей распредѣляется между главнымъ бухгалтеромъ и завѣдующими отдѣловъ. Есть и такіе банки, гдѣ главный бухгалтеръ совершенно освобожденъ отъ веденія черновыхъ записей: онъ только ихъ провѣряетъ.

Черновыя записи бываютъ двоякаго рода: тѣ, которыя регистрируютъ обороты, связанные съ полученіемъ и выдачей денегъ, называются *кассовыми вѣдомостями или кассовыми записями*, остальные—*черновыми меморіалами*. Кассовыя вѣдомости или записи ведутся не только въ отдѣлѣ кассы, но очень часто и въ операціонныхъ отдѣлахъ, причемъ каждый отдѣлъ отмѣчаетъ въ своей вѣдомости лишь тѣ кассовыя суммы, которыя касаются его операцій (см. табл. 18). Черновые меморіалы ведутся либо только бухгалтеромъ, либо бухгалтеромъ и нѣсколькими отдѣлами, либо, какъ сказано выше, только отдѣлами.

Веденіе кассовыхъ вѣдомостей въ операціонныхъ отдѣлахъ имѣетъ, главнымъ образомъ, контрольное значеніе. Въ отдѣлѣ кассы, какъ увидимъ ниже, ведется *контрольная кассовая запись* (см. табл. 19).

Каждый кассовый ордеръ, выданный отдѣломъ, до платежа или до полученія денегъ, поступаетъ сначала къ лицу, ведущему контрольную кассовую запись, который отмѣчаетъ въ ней по рубрикамъ соотвѣтственныя суммы. Въ концѣ дня подводятся итоги какъ въ кассовыхъ вѣдомостяхъ, такъ и въ контрольной кассовой записи, причемъ итоги сличаются между собою. По кассовымъ вѣдомостямъ банки часто составляютъ и кассовый журналъ; впрочемъ, многіе банки, особенно тѣ, которые не ведутъ кассовыхъ вѣдомостей, производятъ записи въ кассовомъ журналѣ непосредственно изъ кассовыхъ ордеровъ, сгруппированныхъ по однородности и провѣренныхъ съ ежедневными отчетами отдѣловъ (см. ниже).

Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.

Кассовая вѣдомость за *5 сент.* 1913 г.

Приходъ

№№ счет.		Руб.	К.
	Простые текущ. счета		
235	отъ К. О. Орловскаго	23500	—
78	» М. И. Павлова .	15000	—
737	» И. П. Перелешина	10100	—
	и т. д.		
		48600	—
	Условные текущ. счета		
39	отъ Д. Гулева . .	125000	—
	и т. д.		
		125000	—
	Срочные вклады		
орд. 1417	отъ М. Степанова по бил. № 94 . .	60000	—
	и т. д.		
		60000	—

Расходъ

№№ счет.		Руб.	К.
	Простые текущ. счета		
613	К. М. Трофимову чекъ № 95642 . .	1300	—
545	Д. Д. Нѣзванову чекъ № 87329 . . .	7000	—
201	И. С. Калитину чекъ № 88330 . . .	11500	—
375	Л. К. Лукину чекъ № 94008 . . .	9500	—
	и т. д.		
		29300	—
	Срочные вклады		
орд. 2913	Б. Райскому по бил. № 873 . . .	8000	—
	и т. д.		
		8000	—

Таблица 18.

Внѣшняя форма черновыхъ записей не во всѣхъ банкахъ одинакова. Въ однихъ банкахъ для нихъ принята графовка, указанная на табл. 21. На этой таблицѣ представленъ черновой меморіалъ, содержащій запись нѣкоторыхъ инкассовыхъ операцій, приведенныхъ въ § 37. Въ

Контрольная кассовая запись

за *5 сентября* 1913 г.

Приходъ			Расходъ		
			Текущ. счета обыкновенные		
Текущ. счета обыкн.			ч. 95642	1300 —	
сч. № 235	23500 —		» 87329	7000 —	
» » 78	15000 —		» 88330	11500 —	
» » 737	10100 —		» 94008	9500 —	
и т. д.	48600 —		и т. д.	29300 —	
Текущ. счета услови.					
сч. № 39	125000 —				
			Срочн. вклады		
			бил. 873	8000 —	
Срочные вклады					
бил. № 94	60000 —				
			Корр. Loro		
			Макѣеву акк.	3820 —	
Учтен. векс. въ портф.					
№ 51213	350 —				
» 51642	1285 —				
» 52076	500 —				
и т. д.	2135 —				
			Ср. ссуды %% бум.		
			Силину	9600 —	
Протестов. векс.					
№ 52011	540 —				
			Акцепты		
			№ 948	410 —	
%% по операціямъ			и т. д.		
отъ Силина	245 33				
» Курочкина	11 35				
	256 68				
Коммис. по операц.			**Иностр. векс.**		
отъ Степанова	4 20		Краусу	16873 56	
» Богданова	5 60				
	9 80				
Корр. Nostro			%% бум. б-ка		
отъ Богданова пер.	5600 —		орд. 2876	4658 75	
Текущ. расходы					
Богданова телег.	4 —				
ИТОГО .	242145 48				
Остатокъ на 5 сент. .	84358 25				
	326503 73				

Разныя лица		
Столбову	240 —	
Недѣлину	53 74	
Азурину	385 —	
Смирнову	3114 72	
и т. д.	3793 46	
On call товары		
сч. № 119	8600 —	
» » 392	1800 —	
и т. д.	10400 —	
On call векселя		
сч. № 398	2640 —	
» » 211	3200 —	
	5840 —	
Пок. и прод. %% бум. по поруч.		
Юнкеру	18357 62	
Сольскому	8864 70	
	27222 32	
ИТОГО	119917 79	
Ост. на 6 сент.	206585 94	
	326503 73	

Таблица 19.

Кассовая вѣдомость выданныхъ переводовъ за.....191.....г.

№№ ордер.	№№ перев.	Приказъ	Корреспондентъ	Городъ	Суммы		Коммиссія		Депеши	
					Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.

Таблица 20.

соотвѣтственныхъ графахъ записываются названія дебитуемыхъ и кредитуемыхъ счетовъ, содержаніе статей, №№ оправдательныхъ документовъ, сроки валютированія и суммы. При этомъ, благодаря пробѣламъ, которые заблаговременно оставляются лицомъ, ведущимъ черновой меморіалъ, однообразныя записи оказываются сгруппированными въ одномъ мѣстѣ, что облегчаетъ подведеніе итоговъ и составленіе журнальныхъ статей. Къ этому типу относятся и показанные на таблицахъ 18 и 19 образцы кассовой вѣдомости отдѣла вкладовъ и текущихъ счетовъ и контрольной кассовой записи. Въ первой таблицѣ дана примѣрная запись кассовыхъ оборотовъ, приведенныхъ въ § 33, во второй—запись кассовыхъ оборотовъ по разнымъ операціямъ, приведеннымъ §§ 33—42.

Для болѣе однообразныхъ записей дѣлается и болѣе спеціальная графовка (см. таблицу 20, представляющую кассовую вѣдомость выданныхъ переводовъ).

Въ другихъ банкахъ дневники ведутся съ примѣненіемъ принципа такъ называемой *американской формы* бухгалтеріи. Образецъ этой формы можно видѣть на таблицѣ 22, которая представляетъ собою образецъ чернового меморіала коммиссіоннаго отдѣла. Содержаніе оборотовъ, какъ видно изъ таблицы, пишется въ широкой графѣ, находящейся посреди листа. Суммы оборотовъ, заносятся дважды: одинъ разъ въ графы, помѣщенныя слѣва и служащія для дебитовыхъ суммъ, другой разъ въ графы, помѣщенныя справа и служащія для кредитовыхъ суммъ. Внизу листа по каждой графѣ подводятся итоги, причемъ итогъ дебитовыхъ суммъ и итогъ кредитовыхъ суммъ должны быть равны между собою. Образецъ этой формы черновыхъ записей можно видѣть и въ той контрольной кассовой вѣдомости, которая указывается нами въ главѣ объ организаціи кассы (см. ниже). Принципъ американской формы примѣняется иногда банками и въ основныхъ журналахъ.

Указанныя формы первоначальной записи операцій встрѣчаются въ очень многихъ банкахъ. Но есть банки, въ которыхъ черновыя записи почти отсутствуютъ. Обороты вносятся въ концѣ дня непосредственно

Черновой меморіалъ за *5 сент.* 1913 г.

Родъ и № оправд. докум.	Дебетъ счетовъ главной книги	ПРЕДМЕТЪ ЗАПИСИ	Срокъ	Сумма Р.	Сумма К.	Кредитъ счетовъ главной книги	Сумма Р.	Сумма К.	Срокъ	ПРЕДМЕТЪ ЗАПИСИ
Реестръ № 375	**Коммис. докум.**	Отъ А. Колесникова ком. векс. 96443/49		15683	60	**Комит. по ком. докум.**	18421	04		
Реестръ № 376		Отъ М. Степанова дуб. № 97235		2737	44					
		и т. д.								
Письмо отъ с. м.	**Ком. док. у корр.**	Кіевск. Б-ку ком. в. №96418/20 Р. 3810.—				**Коммис. докум.**	10668	04		
		№ 96443/45 „ 4120.60		7930	60					
		Торг. Б-ку въ Лодзи Дубл. 97235 . . .		2737	44					
		и т. д.								
Письмо отъ 3 с. м.	**Корресп. Nostro**	Соед. Б. въ Севаст. Инкассо ком. векс. № 95998 Р. 3000	2/IX							
		Дубл. 89675 „ 932		3932	—	**Разныя лица**	3000	—	3/IX	И. Семеновъ векс., № 95998
		и т. д.								и т. д.
						Простые тек. сч.	930	25		О. Абрамовъ дуб. 89675
										и т. д.
						Коммис. по операц.	1	50		
						Текущ. расх.	—	25		
		Транспортъ .								

Таблица 21.

ПРИМѢЧАНІЕ. Въ графахъ, озаглавленныхъ «предметъ записи» помѣщаютъ объяснительный текстъ: въ первой—текстъ, относящійся къ дебитованнымъ счетамъ, во второй—къ кредитованнымъ.

Инкассовый отдѣлъ. 5 сентября 1913 г.

ДЕБЕТЪ										КРЕДИТЪ									
Счетъ учтен. векс. у корр.	Счетъ текущ. расход.	Счетъ корресп. того	Счетъ корр. losito	Счетъ комис. сіон. докум. у корреспонд.	Счетъ проч. текущ. счет.	Счетъ разн. лицъ	Счетъ комитент. по ком. документ.	Счетъ комис. документовъ		Счетъ комит. по ком. документъ	Счетъ разн. лицъ	Счетъ проч. текущ. счетовъ	Счетъ комис. по операц.	Счетъ комис. докум. у корр.	Счетъ корр. того	Счетъ текущ. расход.	Счетъ учтен. векс. у корр.
								15683 60	Отъ А. Колесникова ком. векс. №№ 96443/96449	15683 60							
								2737 44	Отъ М. Степанова дуб. № 97/235	2737 44							
				7930 60					Кіевскому Ком. Б-ку ком. вексел. 96418/20, 96443/96445								
				2737 44					Торг. Б-ку въ Лодзи дубл. 97235								
			3000 —				3000 —		Авизъ Севаст. отд. Соед. Б-ка объ инкассо ком. векс. № 95998, вал. 2 сент.								
			932 —						Тожедубл. №89675 на текущій сч. О. Абрамова, вал. 2 сент. . . и т. д.								
									Транспортъ .								

Таблица 22.

ПРИМѢЧАНІЕ. Въ этой таблицѣ иногда мѣняютъ расположеніе графъ, а именно: графы условныхъ счетовъ помѣщаютъ отдѣльно отъ графъ остальныхъ счетовъ.

въ основные журналы на основаніи слѣдующаго надлежащимъ образомъ сгруппированнаго матеріала: a) корреспонденціи входящей и исходящей, b) меморіальныхъ ордеровъ, c) кассовыхъ ордеровъ и d) ежедневныхъ отчетовъ отдѣловъ.

Послѣдніе служатъ, какъ и кассовыя вѣдомости, которыя они отчасти замѣняютъ, главнымъ образомъ, для провѣрки записей. Съ ними сличаются въ концѣ дня кассовые ордера, расположенные группами, по отдѣламъ. По нимъ провѣряются и меморіальныя записи.

Образецъ ежедневнаго отчета:

Отдѣлъ текущихъ счетовъ

СПБ. ..... 19 .....

Оставалось на 19		Р.
Поступило: наличными деньгами	Р.	
переводными чеками	»	
по операціямъ	»	
Итого	»	Р.
Выдано: наличными деньгами	»	
по операціямъ	»	
Остается 19		

Таблица 23.

§ 47. **Ежедневныя оборотныя вѣдомости.** — Данныя черновыхъ записей не сразу вносятся въ основные журналы. Предварительно составляется особая таблица, носящая названіе *ежедневной оборотной вѣдомости*. Составляется она слѣдующимъ образомъ.

Прежде всего, въ кассовыхъ вѣдомостяхъ всѣхъ отдѣловъ, если таковыя ведутся, подводятся итоги суммъ, по каждому счету отдѣльно (см. табл. 18). Затѣмъ всѣ кассовыя вѣдомости доставляются контролеру, ведущему контрольную кассовую вѣдомость (см. табл. 19), который свѣряетъ по отдѣльнымъ счетамъ итоги кассовыхъ вѣдомостей съ итогами контрольной записи. Если итоги сошлись, тогда они вносятся въ первыя двѣ графы «ежедневной оборотной вѣдомости» (см. табл. 24), при этомъ противъ названія каждаго счета въ графѣ «дебетъ» пишутъ тотъ итогъ, который дебитуется данному счету (по кредиту счета кассы), а въ графѣ «кредитъ» суммы, которыя кредитуются данному счету (по дебету счета кассы); весь же дебитовый и кредитовый обороты счета кассы за день записывается въ пятую и шестую графу противъ названія счета кассы (1 строка на таблицѣ). Въ нѣкоторыхъ бапкахъ, особенно тѣхъ, которые не ведутъ кассовыхъ вѣдомостей, итоги, найденные подсчетомъ ордерныхъ суммъ, предварительно вносятся еще

Ежедневная оборотная вѣдомость

«.....» .....191.....г.

	АКТИВЪ.	По кассѣ		По счетамъ		Общій оборотъ	
		ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ
		1	2	3	4	5	6
1	Касса						
2	Условный текущій счетъ въ Гос. Банкѣ						
3	Учтенные векселя въ портфелѣ						
4	» » у корреспондентовъ						
5	Учетъ вышедш. въ тир. цѣн. бум. и тек. куп.						
6	» соло векселей съ обезпеченіемъ						
7	» торговыхъ обязательствъ						
8	Ссуды подъ залогъ % бум. гарантиров.						
9	» » » % » негарантир.						
10	» » » товаровъ						
11	Счетъ авансовъ подъ дублик. и коносам.						
12	Спец. сч. до востр. (on call) обезп. % бум.						
13	» » » » » » » векселя.						
14	» » » » » » » товарами						
15	Иностранные векселя						
16	Банкноты и иностранныя монеты						
17	% бум., принадлеж. Банку гарантир.						
18	% » » » негарант.						
19	Корреспонденты Loro						
20	» Nostro						
21	» Nostro загран.						
22	Коммис. документы въ портфелѣ						
23	» » у корреспондентовъ						
24	Протестованнные векселя						
25	Текущіе расходы						
26	Расходы, подлежащіе возврату						
27	Обзаведеніе и устройство						
28	Переходящія суммы						
	ПАССИВЪ.						
1	Основной капиталъ						
2	Запасный »						
3	Текущій счетъ обыкновенный						
4	» » условный						
5	Вклады безсрочные						
6	» срочные						
7	Переучетъ векселей въ Госуд. Банкѣ						
8	Спеціальный счетъ въ Гос. Б-кѣ % бум.						
9	» » » » » векселя.						
10	Комитенты по коммис. докум.						
11	%, подлеж. уплатѣ по вклад. и тек. счет.						
12	Корреспонденты Loro						
13	» Nostro						
14	Счетъ полученныхъ процентовъ						
15	Счетъ коммиссіи						
16	Переходящія суммы						
17	Счетъ 5% Государств. сбора						
18	» 0,216% Госуд. сбора						
19	Неоплаченные переводы						
20	Страхованіе билетовъ						
21	Счетъ храненія						
22	Покупка и продажа цѣн. бум. по поруч.						
	ВСЕГО . .						

Таблица 24.

въ особую кассовую запись, представляющую журнализованную кассу въ сжатомъ видѣ. Схема такой записи видна на слѣдующей таблицѣ:

Кассовая запись

ПРИХОДЪ. за..... дня 19.....года. РАСХОДЪ.

№№	Названія счетовъ	Сумма	№№	Названія счетовъ	Сумма
	Остатокъ съ „ “			Разные должны кассѣ:	
	Касса должна разнымъ:			Сч-ъ	
	Сч-у			„	
	„			„	
	„			Итого Р.	
				Остатокъ на „ “ »	
	Руб. .			Руб. .	

Таблица 25.

Вернемся къ ежедневной оборотной вѣдомости. Для заполненія третьей и четвертой графъ ея, подводятся итоги по всѣмъ черновымъ меморіаламъ, причемъ, если имѣются два или нѣсколько итоговъ суммъ, которыя дебитуются или кредитуются одному и тому же счету, но относятся къ различнымъ операціямъ, то эти итоги складываются между собою для того, чтобы получить только по одной суммѣ для дебета и для кредита каждаго счета.

Полученныя суммы записываются въ 3-ью и 4-ую графы ежедневной оборотной вѣдомости противъ названій соотвѣтственныхъ счетовъ. Итоги этихъ графъ внизу страницы должны быть равны между собою на основаніи закона двойной записи. Если эти итоги сошлись, тогда выполняются 5-ая и 6-ая графы оборотной вѣдомости: суммы этихъ графъ получаются сложеніемъ соотвѣтственныхъ суммъ 1-ой и 3-й графъ (дебитовыхъ суммъ) и 2-ой и 4-ой графъ (кредитовыхъ суммъ). Итоги 5-ой и 6-ой графъ, выводимые внизу страницы, также должны быть равны.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ общіе итоги дебитованія и кредитованія счетовъ находятъ слѣдующимъ образомъ: на большомъ листѣ бумаги чертятъ рядъ таблицъ, представляющихъ собою счета въ уменьшенномъ видѣ (см. табл. 26). Въ дебетъ и кредитъ этихъ счетовъ, расположенныхъ въ порядкѣ счетовъ оборотной вѣдомости записываются соотвѣтственные итоги изъ черновыхъ меморіаловъ, суммированные по операціямъ; въ каждомъ счетѣ итоги складываются между собою и вносятся затѣмъ въ оборотную вѣдомость. Удобство этого пріема въ томъ, что онъ облегчаетъ нахожденіе ошибокъ.

Обороты по счетамъ за ..... 19 ..... г.

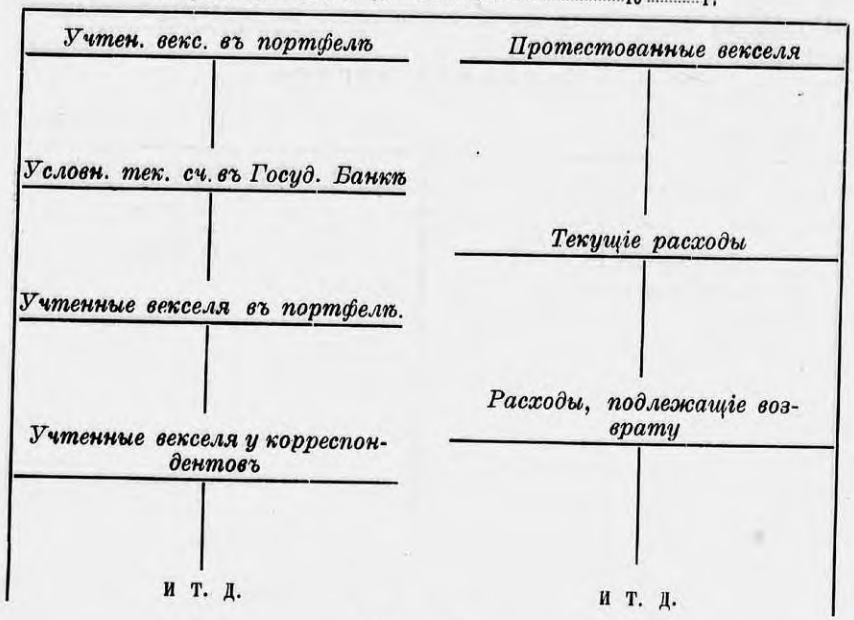


Таблица 26.

Ежедневныя оборотныя вѣдомости имѣютъ троякое значеніе. Во первыхъ, благодаря имъ провѣряется правильность записей по черновымъ меморіаламъ, ибо если въ записи какой-нибудь суммы вкралась ошибка или сдѣланъ пропускъ, то отъ этого нарушится равенство дебитоваго и кредитоваго итоговъ оборотной вѣдомости; кромѣ того, дебитовый или кредитовый итогъ послѣдней графы оборотной вѣдомости, представляя собою оборотъ за день, долженъ сойтись съ оборотомъ общаго журнала за тотъ же день. Далѣе, при помощи оборотной вѣдомости составляется другая, не менѣе важная таблица, называемая состояніемъ счетовъ (см. ниже). Наконецъ, значеніе оборотной вѣдомости и въ томъ, что она даетъ рядъ статистическихъ данныхъ, показывающихъ движеніе суммъ по счетамъ.

На послѣднее значеніе оборотныхъ вѣдомостей обращаютъ въ нашихъ банкахъ, къ сожалѣнію, еще мало вниманія. Между тѣмъ, данныя этихъ вѣдомостей представляютъ едва ли не самый интересный и самый поучительный статистическій матеріалъ частныхъ предпріятій. И дѣйствительно, въ размѣрѣ оборотовъ банковыхъ операцій находятъ свое отраженіе многія стороны хозяйственной жизни страны: общая экономическая коньюнктура, состояніе отдѣльныхъ отраслей промышленности и торговли, положеніе денежнаго рынка, колебанія спроса на деньги въ различные моменты и въ различныхъ мѣстахъ, далѣе, различныя явленія спорадическаго характера: урожай и недородъ, кризисы и промышленный

подъемъ. Изученіе этихъ данныхъ поэтому весьма полезно, особенно для лицъ, стоящихъ во главѣ банковаго предпріятія. Чтобы облегчить это изученіе, необходимо группировать эти статистическія данныя въ такомъ порядкѣ, который позволилъ бы сопоставлять и сравнивать ихъ между собою. Удобнѣе всего наносить наиболѣе интересныя данныя оборотной вѣдомости на таблицу съ такой, напр., графовкой:

Мѣсяцъ .....

Числа мѣсяца	Текущіе счета		Срочные вклады		Учетъ векселей		Сроч. ссуды подъ товары		и т. д.
	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ	

Таблица 27.

Для сравненія съ оборотами предыдущаго года можно число графъ удвоить и въ одну изъ каждой пары графъ вносить данныя послѣдняго года.

§ 48. **Меморіалъ.**—Меморіалъ (или чистовой меморіалъ, какъ онъ иначе называется въ отличіе отъ черновыхъ меморіаловъ) служитъ исключительно для записи некассовыхъ, меморіальныхъ оборотовъ. Запись оборотовъ дня всегда начинается съ новой страницы. Вверху страницы (см. табл. 28) пишутъ число мѣсяца. Первая и послѣдняя строка на страницѣ оставляются для переноса суммъ.

Обороты въ меморіалѣ излагаются въ видѣ журнальныхъ статей. Журнальная статья есть особая форма изложенія операціи. Кромѣ объяснительнаго текста и суммъ оборота, журнальная статья содержитъ указанія: соотвѣтственной счетной формулы, даты совершенія операціи и очереднаго №. Въ объяснительномъ текстѣ журнальной статьи должны быть непремѣнно приведены слѣдующія данныя: № оправдательнаго документа, предметъ сдѣлки, названіе лица или учрежденія, съ которымъ сдѣлка была совершена и срокъ валютированія.

Журнальныя статьи въ банковомъ меморіалѣ въ большинствѣ случаевъ оказываются *сборными*, т. е. составленными изъ многихъ однородныхъ записей. Эта группировка записей начинается уже въ черновыхъ меморіалахъ (см. таблицу 21), которые, такимъ образомъ, значительно облегчаютъ составленіе чистового меморіала. Общія суммы дебитованія и кредитованія помѣщаются въ меморіалѣ противъ названій соотвѣтственныхъ счетовъ, первыя—въ предпослѣдней графѣ, вторыя—въ послѣдней, частныя же суммы, соотвѣтствующія каждому отдѣльному обороту, помѣщаются въ графѣ, предшествующей упомянутымъ двумъ графамъ.

Меморіалъ

5 (Я.

Фоліо глав. кн.	Фоліо вспом. кн.						
		Транспортъ . .					
963		Сч-ъ коммис. документовъ . . .			18421	04	
		Сч-у комит. по ком. докум. .					18421
		За поступившіе отъ А. Колесникова по реес. 375. ком. векс. № 96443/49	15683	60			
		Отъ М. Степанова по реестру 376 дубл. № 097235	2737	44			
964		Сч-ъ ком. докум. у корресп. . .			10668	04	
		Сч-у коммис. документ. . .					10668
		за послан. Кіевскому Б-ку ком. векс. № 96418/20 и 96443/45 . . .	7930	60			
		Торг. Б-ку въ Лодзи дубл. № 97235	2737	44			
965		Сч-ъ корреспонд Nostro разнымъ			3932	—	
		Соединенный Б-къ въ Севастоп. за инкассо согл. письму отъ 3 с. м. ком. докум. №№ 89675, 95998 ср. 2 с. м.					
		Сч-у разныхъ лицъ					3000
		слѣдуемые И. Семенову по комис. векс. № 95998					
		Сч-у простыхъ текущ. счет. .					930
		слѣдуемые О. Абрамову по дубл. № 89675					
		Сч-у коммис. по операц. . .					1
		за инкассо дубл. № 89675					
		Сч-у текущ. расх.					
		по инкассо дубл.					—
966		Сч-ъ учт. векс. въ портфелѣ разн.			4235	60	
		за принятые къ учету отъ С. Смирнова векс. № 53728/29 . . .	2100	—			
		отъ И. Александрова векс. № 53730/31	2135	60			
		Сч-у разныхъ лицъ					4114
		за слѣдуемые С. Смирнову . . .	2061	28			
		» » И. Александрову . .	2053	44			
		Сч-у процентовъ по операц.					81
		проценты по учету за тек. г.					
		Сч-у % будущ. года . . .					37
		переходящіе %					
		Транспортъ . .					

Фоліо глав. кн.	Фоліо вспом. кн.						
		Транспортъ . .					
		Сч-у комм. по операц. .					2 60
		дамно по учт. векс.					
		Сч-ъ корреспонд. Loro			2355	65	
		Сч-у акцептовъ					2355 65
		авизъ Одес. Учет. Б-ка отъ 2 с. м. о выданныхъ переводахъ № 7135/7136					
		Разные сч-у корресп. Nostro .					2238 60
		за оплаченные Нижегор. Купеческ. Банкомъ согл. письму отъ 1 с. м.			1458	60	
		Сч-ъ товарныхъ аккредитив. .					
		акк. № 165 О. Шумска-о			780	—	
		Сч-ъ выданныхъ аккредитив. .					
		аккр. выдан. О. Павлову № 38			2500	—	
		Сч-ъ безсрочныхъ вкладовъ . .					2500 —
		Сч-у срочныхъ вкладовъ . .					
		перечисленъ неистребован. вкладъ О. Пашутина по билету № 428			1260	—	
		Сч-ъ авансовъ подъ лут. док. разн.					
		за выданную подъ дубл. ссуду № 318 Г. К. Петрову					1255 80
		Сч-у прост. текущ. счетовъ .					
		записано въ сч. К. Петрова срок. 6 сент.					4 20
		Сч-у % по операціямъ . .					
		за удержан. проц. по ссудѣ № 318			1240	—	
		Сч-ъ протестов. векселей . . .					1240 —
		Сч-у учт. векс. въ портфелѣ .					
		списывается протест. вексель О Соловьева № 53029					
		Сч-ъ покупки и прод. % бум. по порученіямъ			11165	07	
		Сч-у % бум., принадл. Банку					11165 07
		за проданные О. Арбузову Р. 12000 4% Госуд. ренты по квит. № 667					
		Транспортъ . .					

Меморіалъ нумеруется постранично. Если онъ ведется въ книгѣ, то нумера обыкновенно печатаются напередъ. Если же онъ ведется на отдѣльныхъ листахъ, то нумера проставляются лишь послѣ того, какъ листы переплетаются. Связывающимъ звеномъ между статьями служитъ не только ихъ хронологическая послѣдовательность, но и послѣдовательность въ нумераціи статей. Статьи нумеруются отъ начала года.

Въ журнальной статьѣ названія счетовъ подчеркиваются или пишутся болѣе крупными буквами. Статья отъ статьи отдѣляется чертой; иногда же, для сбереженія времени, черты не проводятъ, и въ этомъ случаѣ проставленные въ первой графѣ нумера статей показываютъ, гдѣ кончается одна запись, и начинается другая.

Изъ меморіала дѣлаютъ разноску суммъ по счетамъ главной книги, а также по счетамъ тѣхъ вспомогательныхъ книгъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи. О разноскѣ суммъ дѣлается въ особыхъ графахъ передъ текстомъ помѣтка посредствомъ указанія номера того счета главной или вспомогательной книги, куда сумма была вписана.

По внесеніи всѣхъ оборотовъ въ меморіалъ опредѣляютъ итогъ оборотовъ за день. Этотъ итогъ въ тотъ же день свѣряется съ соотвѣтственнымъ итогомъ ежедневной оборотной вѣдомости.

Таблица 28 представляетъ примѣрную запись по меморіалу нѣкоторыхъ операцій §§ 33—42.

§ 49. **Кассовый журналъ**.—Въ кассовый журналъ, иначе называемый *чистовой кассой*, вносятся только кассовыя статьи. Записи въ ней дѣлаются чаще всего на основаніи ордеровъ, сравнительно рѣже на основаніи кассовыхъ вѣдомостей.

Кассовый журналъ ведется въ видѣ счета кассы (см. табл. 29). Счетъ, который по статьѣ кредитуется по дебету счета кассы, записывается на дебитовой сторонѣ кассоваго журнала слѣдующимъ образомъ: *счету (такому-то)*, послѣ чего слѣдуетъ объяснительный текстъ. Счетъ, который по статьѣ дебитуется по кредиту счета кассы, записывается на кредитовой сторонѣ кассоваго журнала словами: *за счетомъ (такимъ-то)*, а вслѣдъ за ними помѣщаютъ объяснительный текстъ.

Запись кассовыхъ оборотовъ, имѣвшихъ мѣсто въ теченіе дня, всегда начинаютъ съ новаго фоліо[1]), вверху котораго отмѣчаютъ число мѣсяца. На первой строкѣ дебитовой страницы помѣщаютъ остатокъ кассы, оказавшійся къ началу дня. Записи въ кассовомъ журналѣ группируются такимъ образомъ, чтобы для каждаго счета имѣлся за день только одинъ общій итогъ. Этотъ итогъ вносится въ предпослѣднюю графу. Въ предшествующей же графѣ помѣщаютъ частныя суммы, относящіяся къ одному и тому же счету. Въ послѣднюю графу выносится весь дневной приходъ или расходъ кассы.

[1]) *Фоліо* наз. лѣвая и правая страница вмѣстѣ.

Послѣ того какъ записи въ кассовомъ журналѣ свѣрены съ ежедневною оборотной вѣдомостью или съ контрольной кассовой записью, производятъ по этой книгѣ заключеніе кассы. Оно состоитъ въ слѣдующемъ: опредѣливъ по кассовому журналу дебитовое сальдо (для чего весь дневной приходъ кассы складываютъ съ остаткомъ кассы съ предыдущаго дня и вычитаютъ расходъ), записываютъ его на сторонѣ кредита, послѣ чего итоги послѣднихъ графъ дебета и кредита оказываются равными. Эти равные итоги, симметрично расположенные, подчеркиваются двойной чертой. Пробѣлы же, которые могутъ при этомъ оказаться, прочеркиваются ломанной чертой.

Изъ кассоваго журнала дѣлается разноска суммъ по счетамъ главной книги (если не ведется журналъ) и по счетамъ тѣхъ вспомогательныхъ книгъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи. Очевидно, что суммы, отмѣченныя въ дебетѣ кассоваго журнала, при разноскѣ въ другія книги, попадутъ въ кредитъ счетовъ этихъ книгъ, а отмѣченныя въ кредитѣ кассоваго журнала—въ дебетъ счетовъ. Въ дебетъ и кредитъ счета кассы главной книги вносится только по одной суммѣ.

Графы впереди текста служатъ для проставленія №№ ордеровъ, на основаніи которыхъ дѣлаются записи въ кассовомъ журналѣ, №№ счетовъ главной книги и №№ счетовъ вспомогательныхъ книгъ. При другой системѣ записей или разноски нѣкоторыя изъ этихъ графъ могутъ, конечно, отсутствовать.

На таблицѣ 29 представлена примѣрная запись по кассовому журналу нѣкоторыхъ оборотовъ, приведенныхъ въ §§ 33—42.

§ 50. **Журналъ**. Журналъ, какъ уже сказано выше, включаетъ въ себѣ всѣ обороты, какъ меморіальные такъ и кассовые. При веденіи журнала меморіалъ исключается, такъ какъ журналъ тотъ же меморіалъ, но съ прибавленіемъ еще кассовыхъ статей. Кассовый же журналъ всегда ведется; поэтому, во избѣжаніе излишней работы, всѣ кассовые обороты вносятся въ общій журналъ изъ кассоваго журнала двумя сборными статьями, безъ объяснительнаго текста (см. табл. 30). Во всемъ остальномъ веденіе журнала сходно съ веденіемъ меморіала.

Итоги оборотовъ журнала каждый день свѣряются съ итогомъ послѣдней графы ежедневной оборотной вѣдомости, а ежемѣсячно съ особой таблицей, называемой провѣрочнымъ или пробнымъ балансомъ.

Разноска изъ журнала дѣлается такъ же, какъ и изъ меморіала.

Сравнительно рѣдко встрѣчается въ банкахъ форма сборнаго журнала. Сущность этой формы учета заключается въ томъ, что изъ всѣхъ основныхъ журналовъ, т. е. меморіала, кассоваго журнала и друг., составляются въ общемъ журналѣ сборныя статьи на подобіе тѣхъ, которые, какъ мы видѣли, составляются изъ журнализованной кассы[1]).

[1]) Интересующихся веденіемъ сборнаго журнала отсылаемъ къ общимъ курсамъ счетоводства.

Кассовый журналъ.

5 сентября.

№№ ордеровъ	Фоліо глав. кн.	Фоліо вспом. кн.	ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
			Остатокъ . .					84358 2						
			Сч-у простыхъ текущихъ счетовъ						За сч-омъ прост. текущ. сч.					
			отъ К. О. Орловскаго по сч. 235 . . .	23500	—				К. М. Трофимову по чек. 95642 . .	1300	—			
			» М. И. Павлова . » » 78 . . .	15000	—				Д. Д. Незванову » » 87329 . .	7000	—			
			» И. П. Перелешина » » 737 . . .	10100	—	48600	—		И. С. Калитину » » 88330 . .	11500	—			
									Л. К. Лукину » » 94008 . .	9500	—	29300	—	
			» условн. текущ. счетовъ						» срочныхъ вкладовъ					
			отъ Д. Гулева по сч. 39			125000	—		Б. Райскому по бил. 873			8000	—	
			» срочныхъ вкладовъ						» срочн. ссудъ подъ % бум.					
			отъ М. Степанова по бил. № 94			60000	—		И. Силину ср. 5 м. по обяз. 233 .			9600	—	
			» учтен. векс. въ портфелѣ						» разныхъ лицъ					
			отъ К. Семенова по векс. 51213	350	—				И. Столбову по ком. векс. 96372 .	240	—			
			» А. Кольцова » » 51642	1285	—				К. Недѣлину » » » 96388	53	74			
			» И. Николаева » » 52076	500	—	2135	—		О. Азурину » » » 96411 .	385	—			
									С. Смирнову за учтенные векселя №№ 53728/30	3114	72	3793	46	
			» протестован. векселей						» акцептовъ					
			отъ З. Курочкина по векс. 52011			540	—		за оплач. переводъ № 948 приказу С. Сокольскаго			410	—	
			» % по операціямъ						» корреспонден. Loro					
			отъ И. Силина по ссудѣ об. 233 . . .	245	33				О. Макѣеву по телегр. аккредитив. Варшавск. Ком. Банка . . .			3820	—	
			» З. Курочкина по протест. векс. 52011	11	35	256	68		» спец. тек. счет. подъ тов.					
									Д. Гурскому по чеку № 28164 . .	8600	—			
			» коммиссіи по операціямъ						М. О. Николаеву по чеку № 16732 .	1800	—	10400	—	
			отъ М. Степанова за инкассо	4	20				» спец. тек. сч. подъ векс.					
			» С. Богданова за переводъ на Одессу	5	60	9	80		И. Никифорову по чеку № 18640 .	2640	—			
									П. Парамонову » » » 17235 .	3200	—	5840	—	
			» корреспонд. Nostro						» цѣнныхъ бум., прин. Б-ку					
			отъ С. Богданова за телегр., переводъ, выдан. на Одес. Учетн. Банкъ . . .			5600	—		за 10 билетовъ 1-го съ выигрышн. займа по курсу 465 и купоны Р. 8.45			4658	45	
			» текущ. расходовъ						» иностран. векселей					
			отъ С. Богданова за телегр.			4	—	242145 48	А. Краусу за чекъ въ frs 45000 .			16873	56	
									» покупки и продажи % бум. по порученіямъ					
									И. В. Юнкеру за Р. 20000 4½% закл. лист. Земск. Банка Хер. губ., купл. по поруч. К. Смѣлаго, счетъ за № 428 . . .	18357	62			
									В. В. Сольскому за продан. по его поруч. Р. 10000 4½% облигац. С.-Пет. Гор. Кр. Общ. . . .	8864	70	27222	32	119917 79
									Остатокъ . .					206585 94
								326503 73						326503 73

Таблица 29.

Журналъ.

5 сентября.

Фоліо глав. кн.	Фоліо вспом. кн.					
		Транспортъ . .				
970		Сч-ъ авансовъ подъ пут. док. разнымъ	1260	--		
		за выданную подъ дубл. ссуду № 318 Г. К. Петрову				
		Сч-у простыхъ текущ. счетовъ . .			1255	80
		записанъ въ сч. К. Петрова срок. 6 сент.				
		Сч-у % по операціямъ			4	20
		за удержан. проценты по ссудѣ № 318				
971		Сч-ъ протестов. векселей	1240	--		
		Сч-у учт. векс. въ портфелѣ . . .			1240	—
		списывающ. прот. вексель О. Соловьева № 53029				
972		Сч-ъ покупки и прод. % бум. по поручен.	11165	07		
		Сч-у % бум., принадлеж. Банку . .			11165	07
		за проданные О. Арбузову Р. 12000 4% Гос. ренты по квит. № 667				
973		Сч-ъ кассы разнымъ	242145	48		
		Сч-у простыхъ текущ. счетовъ . .			48600	—
		» условн. текущ. счет. . . .			125000	--
		» срочныхъ вкладовъ			60000	—
		» учт. векс. въ портфелѣ . . .			2135	--
		» протест. векселей			540	--
		» % по операціямъ			256	68
		» коммиссіи по операц. . . .			9	80
		» корресп. Nostro			5600	—
		» текущ. расходовъ			4	—
974		Разные сч-у кассы			119917	79
		Сч-ъ прост. тек. счетовъ	29300	--		
		» срочныхъ вкладовъ	8000	--		
		» сроч. ссудъ подъ % бумаги . .	9600	--		
		» разныхъ лицъ	3793	46		
		» корресп. Loro	3820	—		
		» акцептовъ	410	—		
		» спец. тек. сч. подъ товары . . .	10400	—		
		» спец. тек. сч. подъ векселя . . .	5840	—		
		» цѣнн. бумагъ, прин. банку	4658	45		
		» иностр. векселей	16873	56		
		» покупки и продажи % бум. по поруч.	27222	32		

Таблица 30.

§ 51. **Главная книга.**—Въ главной книгѣ (см. таблицу 31) для каждаго счета отводится не менѣе одного фоліо. Для нѣкоторыхъ счетовъ приходится напередъ оставить свободными нѣсколько послѣдовательныхъ фоліо. Число ихъ опредѣляется приблизительно, на основаніи оборотовъ предыдущаго года. Если число фоліо очень разростается, то вмѣсто одной главной книги употребляются двѣ или нѣсколько. Для быстраго нахожденія искомаго счета при главной книгѣ имѣется алфавитный указатель.

Вверху фоліо, черезъ обѣ страницы, пишется названіе счета, на лѣвой страницѣ слово «дебетъ», на правой—«кредитъ». Въ первой графѣ помѣщаютъ дату записи основного журнала, во второй—№ журнальной статьи или страницы кассоваго журнала, въ третьей—формулу, причемъ въ дебетѣ пишутъ: *«счету такому-то,* въ кредитѣ—за *«счетомъ такимъ-то;* четвертая графа служитъ для записи суммъ, которыя въ теченіе дня данному счету дебитовались или кредитовались, въ пятой проставляютъ весь итогъ дебитованія или кредитованія счета за день, наконецъ, въ послѣднюю графу выносятся итоги суммъ пятой графы при составленіи провѣрочнаго баланса (см. ниже).

Разноска суммъ изъ журнала по счетамъ главной книги дѣлается ежедневно.

§ 52. **Состояніе счетовъ и провѣрочный балансъ.**—*Состояніе счетовъ* есть таблица, показывающая остатки или сальдо всѣхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ; другими словами, состояніе счетовъ есть балансъ, выведенный изъ книгъ. «Состояніе счетовъ» въ банкахъ составляется ежедневно. Для составленія этой таблицы пользуются: а) предыдущимъ состояніемъ счетовъ и b) оборотной вѣдомостью текущаго дня. Чтобы получить, напр., состояніе счетовъ на 3 января, берутъ по каждому активному счету остатки на 2 января (остатки на это число выводятся при составленіи годичнаго баланса), прибавляютъ къ нимъ дебитовыя суммы соотвѣтственныхъ счетовъ, взятыя изъ оборотной вѣдомости 2 января, и вычитаютъ суммы кредитовыя. Вновь полученные остатки покажутъ состояніе активныхъ счетовъ на 3 января. Чтобы получить состояніе пассивныхъ счетовъ на то же число, прибавляютъ къ пассивнымъ остаткамъ, выведеннымъ на 2 января, кредитовыя суммы соотвѣтственныхъ пассивныхъ счетовъ и вычитаютъ дебитовыя. Состояніе счетовъ на 4-е января составляется такимъ же образомъ изъ состоянія счетовъ на 3 января и оборотной вѣдомости за 3 января и т. д. Изъ того, что сказано въ § 30, слѣдуетъ, что въ «состояніи счетовъ», или балансѣ, сумма актива и сумма пассива должны быть равны.

Образецъ состоянія счетовъ представленъ на таблицѣ 32. Какъ видно изъ таблицы, условныя статьи актива и пассива отдѣлены отъ дѣйствительныхъ, реальныхъ. Во многихъ банкахъ состояніе счетовъ соединяется съ оборотною вѣдомостью. Таблица 33 показываетъ эту комбинацію. Въ первую графу записываютъ предыдущее состояніе счетовъ; къ каждому активному остатку, записанному въ этой графѣ, прибавляютъ общій

Главная книга

26

Счетъ простыхъ текущихъ счетовъ.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
		Транспортъ . .		54320 —	467349 2			Транспортъ . .		103470 —	875300 —
Сентябрь	5	Сч-у кассы	29300 —	29300 —		Сентябрь	5	За сч-омъ авансовъ	1255 80		
						»	»	» кассы	48600 —	49855 80	

37

Счетъ процентовъ по операціямъ.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
		Транспортъ . .			13248 6			Транспортъ . .		2876 40	178315 43
						Сентябрь	5	За сч-омъ авансовъ	4 20		
						»	»	» » кассы	256 68	260 88	

48

Счетъ протестованныхъ векселей.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
		Транспортъ . .			14200 —			Транспортъ . .		860 —	2890 —
Сентябрь	5	Сч-у учт. векселей въ портфелѣ . .	1240 —	1240 —		Сентябрь	5	За сч-омъ кассы	540 —	540 —	

59

Счетъ цѣнныхъ бумагъ принадлежащихъ Банку.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
		Транспортъ . .		9615 64	81179 30			Транспортъ . .		1020 20	31288 35
Сентябрь	5	Сч-у кассы	4658 45	4658 45		Сентябрь	5	За сч-омъ покупки и прод. % бум. . .	11165 07	11165 07	

67

Счетъ покупки и продажи цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
		Транспортъ . .		8117 02	166888 24			Транспортъ . .		7003 90	155614 71
Сентябрь	5	Сч-у цѣн. бумагъ, принадлеж. Банку . .	11165 07								
»	»	» кассы	27222 32	38387 39							

Состояніе счетовъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка въ С.-Петербургѣ на 191 г.

	А К Т И В Ъ	Руб.	К.	Руб.	К.		П А С С И В Ъ	Руб.	К.	Руб.	К.
1	Касса (въ Госуд. кредитныхъ билетахъ, золотой и размѣнной монетѣ)					1	Основной капиталъ				
1	Текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ					2	Запасный капиталъ				
2	» » » частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ					3	Текущіе счета обыкновенные				
3	Учтенные векселя, имѣющіе не менѣе 2-хъ подписей					4	» » условные				
4	» » » » » » у кор.					5	Вклады безсрочные				
5	» соло-векселя съ обезпеченіемъ					6	» срочные				
6	» торговыя обязательства, тиражныя бумаги и купоны					7	Переучетъ векселей въ Государственномъ Банкѣ				
7	Ссуды подъ залогъ %% бумагъ гарантированныхъ					8	Спеціальный счетъ въ Государств. Банкѣ подъ векселя				
8	» » » » » негарантированныхъ					9	» » » » » %% бум.				
9	» » » товаровъ					10	Перезалогъ %% бумагъ				
10	Авансы подъ желѣзнодорожные дубликаты и коносаменты					11	Счетъ корреспондентовъ Loro				
11	Спец. счета разн. лицъ (on call) подъ обезпеч. %% бум.					12	Счетъ разныхъ лицъ				
12	» » » » » » » векселей					13	Счетъ корреспондентовъ Nostro русскихъ				
13	» » » » » » » товаровъ					14	» » » заграничныхъ				
14	Учтенные соло-векселя, обезпеч. сельско-хоз. имѣніями					15	Страхованіе билетовъ				
15	%% бумаги, принадлежащія Банку, гарантированныя					16	%%, подлежащіе уплатѣ по вкладамъ и текущ. счетамъ				
16	» » » » негарантированныя					17	Полученные проценты				
16	Иностранные векселя					18	Полученная коммиссія				
17	Банкноты и иностранныя монеты					19	Проценты, переходящіе на 191 г.				
18	Покупка и продажа %% бумагъ по порученіямъ					20	Счетъ неоплаченныхъ переводовъ				
19	Счетъ корреспондентовъ Loro					21	Переходящія суммы				
20	Счетъ разныхъ лицъ					22	Возвратъ списанныхъ долговъ				
21	Счетъ Корреспондентовъ Nostro русскихъ					23	5% Государственный налогъ съ доходовъ				
22	» » » заграничныхъ					24	Государственный сборъ по спеціальнымъ счетамъ (0,216%)				
23	Недвижимое имущество					25	Покупка и продажа %% бумагъ по порученіямъ				
24	Обзаведеніе и устройство										
25	Расходы, подлежащіе возврату										
26	Протестованные векселя										
27	Текущіе расходы										
	ИТОГО						ИТОГО				
28	Коммиссіонные документы										
29	» » у корреспондентовъ					26	Комитенты по коммиссіон. документамъ				
30	Процентныя бумаги и др. документы, принятые въ депо					27	Депоненты				
	ИТОГО						ИТОГО				
	ВСЕГО						ВСЕГО				

Бухгалтеръ

Управляющій

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ въ С.-Петербургѣ.

Обороты за.....191.....г.

Состояніе счет.	ДЕБЕТЪ: По счет.	Расх. кассы	Итого по дебету	НАЗВАНІЯ СЧЕТОВЪ	КРЕДИТЪ: По счет.	Прих. кассы	Итого по кред.	Состояніе счет.
				АКТИВЪ.				
				1. Касса нал.				
				2. Текущій счетъ въ Гос. Банкѣ				
				3. » » » Частн. Банк.				
				4. Учтен. векс. въ портф.				
				5. » » у корресп.				
				6. Учетъ соло-векс. съ доп. обезп.				
				7. » вкладн. и тир. бил., купон. и торг. обяз.				
				8. Ссуды срочн. подъ % бум. гар.				
				9. » » » » » негар.				
				10. » » » товары				
				11. Ссуды подъ с.-векс., об. с.-хоз. им.				
				12. Спец. сч. подъ об. % бум.				
				13. » » » » в.съ 2 и бол.подп.				
				14. » » » » товар. и тов. док.				
				15. Процентн. бум., принадл. Банку				
				17. Иностран. монеты и банкноты				
				18. Чеки и тратты на загр. гор.				
				19. Счетъ пок. и прод. % бум. по пор.				
				20. » корреспонд. «Loro»				
				21. » дебиторовъ по тов. дѣлу				
				22. » корреспонд. «Nostro»				
				23. Коммиссіонные док. въ портфелѣ				
				24. » » у корресп.				
				25. Товарные кредитивы				
				26. Протестованные векселя				
				27. Сомнительные долги				
				28. Текущіе расходы				
				29. Расходы, подлежащіе возврату				
				30. Обзаведеніе и устройство				
				31. Переходящія суммы				
				ПАССИВЪ.				
				1. Основной капиталъ				
				2 Запасный капиталъ				
				3. Простые текущіе счета				
				4. Вклады срочные				
				5. » до востребованія				
				6. Переучетъ векселей				
				7. Спец. сч. въ Гос. Б-кѣ подъ % бум.				
				8. » » » » » » векс.				
				9. Счетъ корреспонд. «Loro»				
				10. » разныхъ лицъ				
				11. » корреспонд. «Nostro»				
				12. Комитенты по векс. и докум.				
				13. » » прод. товаровъ				
				14. Акцепты				
				15. Выданные аккредитивы				
				16. %%, подл. упл. по вкл. и тек. сч.				
				17. Проценты полученные				
				18. Коммиссія				
				19. Курсов. разницы				
				20. Проценты, переходящ. на 19...г.				
				21. Поступл. по списан. сомн. долг.				
				22. 5% Гос. сборъ				
				23. «0,216%» нал. по спец. тек. счет.				
				24. Страх. выигр. бил.				
				25. Переходящія суммы				

Таблица 33.

дебитовый итогъ счета, отмѣченный въ 4-й графѣ, изъ найденной суммы вычитаютъ общій кредитовый итогъ счета, находящійся въ 8-й графѣ, и полученная разность даетъ новое состояніе счета, которое помѣщаютъ въ послѣдней графѣ. Подъ послѣдней активной суммой этой графы проводится черта и выводится итогъ этой графы, представляющій *сумму актива*. Для пассивныхъ счетовъ порядокъ дѣйствій иной. По выполненіи первой графы, прибавляютъ къ каждому пассивному остатку кредитовый итогъ соотвѣтственнаго счета и изъ полученной суммы вычитаютъ дебитовый итогъ счета: разность показываетъ новый пассивный остатокъ, который вносятъ въ послѣднюю графу. Всѣ суммы этой графы въ общемъ итогѣ даютъ *сумму пассива*.

Въ концѣ каждаго мѣсяца, а иногда и чаще, состояніе счетовъ, составленное указаннымъ выше образомъ, свѣряется съ состояніемъ счетовъ, выведеннымъ на основаніи главной книги. Это послѣднее состояніе счетовъ получается изъ таблицы, которая называется *провѣрочнымъ или пробнымъ балансомъ*.

Провѣрочный балансъ составляется слѣдующимъ образомъ. По дебету и кредиту каждаго счета главной книги подсчитываютъ итоги суммъ пятой графы за послѣдній мѣсяцъ (или за другой промежутокъ времени, къ концу котораго пріурочено составленіе провѣрочнаго баланса) и найденные итоги вписываются, сначала карандашемъ, въ послѣднюю графу главной книги. Эти итоги складываются съ предыдущими итогами той же графы и вносятся въ таблицу провѣрочнаго баланса, разграфленную такъ, какъ показано рядомъ (см. таблицу 34). Дебитовыя и кредитовыя суммы активныхъ счетовъ помѣщаютъ въ графахъ 2-ой и 3-ьей, а пассивныхъ въ графахъ 6-й и 7-ой. Означенныя суммы показываютъ общіе обороты по счетамъ, считая отъ начала операціон-

Провѣрочный балансъ на 1-ое.....191.....г.

АКТИВЪ. 1	ДЕБЕТЪ 2	КРЕДИТЪ 3	САЛЬДО 4	ПАССИВЪ. 5	ДЕБЕТЪ 6	КРЕДИТЪ 7	САЛЬДО 8
1. Касса				1. Основной капиталъ			
2. Текущіе счета				2. Запасный капиталъ			
3. Учтенные векселя				3. Вклады на простой текущій счетъ			
и т. д.				и т. д.			

Таблица 34.

наго года. На основаніи закона двойной записи (см. § 30), весь оборотъ по дебету счетовъ долженъ равняться обороту по кредиту и, слѣд., сумма итоговъ 2-ой и 6-ой графъ должна равняться суммѣ итоговъ 3-ьей и 7-ой графъ.

Общій оборотъ, показываемый провѣрочнымъ балансомъ по дебету или по кредиту счетовъ, сличается еще съ другими итогами. Если разноска по счетамъ главной книги дѣлается только изъ журнала, то оборотъ этотъ долженъ совпасть съ оборотомъ журнала; если же разноска по счетамъ главной книги дѣлается непосредственно изъ частныхъ журналовъ, то итогъ провѣрочнаго баланса долженъ равняться суммѣ слѣдующихъ оборотовъ: a) дебитоваго оборота кассоваго журнала за истекшій мѣсяцъ (исключая остатокъ на 1-ое число этого мѣсяца), b) кредитоваго оборота кассоваго журнала за мѣсяцъ, c) оборота меморіала и d) оборотовъ другихъ частныхъ журналовъ, если таковые ведутся.

Совпаденіе всѣхъ вышеуказанныхъ итоговъ должно, повидимому, свидѣтельствовать о томъ, что главная книга въ порядкѣ. Однако, такое мнѣніе будетъ ошибочнымъ. Дѣйствительно, возможны такія ошибки, которыя совершенно не отразятся на вѣрности итоговъ: такъ, сумма изъ журнала можетъ быть перенесена не на надлежащій счетъ, напр., вмѣсто того, чтобы записать сумму въ дебетъ счета срочныхъ вкладовъ, ее записали въ дебетъ счета безсрочныхъ вкладовъ; или въ журнальной статьѣ могла быть неправильно указана формула, слѣд., неправильно были дебитованы и кредитованы счета главной книги.

Чтобы обнаружить такія ошибки, приходится прибѣгнуть къ слѣдующимъ пріемамъ контроля: 1) Сальдо счетовъ, выведенныхъ въ 4-ой и 8-ой графахъ провѣрочнаго баланса и представляющія собою состояніе счетовъ въ концѣ отчетнаго мѣсяца, сличаются съ тѣмъ состояніемъ счетовъ, которое выведено на послѣдній день мѣсяца по способу, указанному выше. 2) Обороты и сальдо каждаго счета провѣрочнаго баланса сличаются: a) съ оборотами, отмѣченными въ соотвѣтственныхъ вспомогательныхъ журналахъ (см. § 44), b) съ итогами различныхъ мѣсячныхъ отчетныхъ вѣдомостей, и c) съ извлеченіями изъ ресконтровыхъ книгъ. Особенно важно послѣднее, такъ какъ это даетъ возможность обнаружить ошибки въ записяхъ по счетамъ кліентовъ и корреспондентовъ банка.

Извлеченія изъ ресконтро составляются такъ же, какъ и провѣрочные балансы. По каждому личному счету опредѣляются дебитовые и кредитовые итоги и выводится сальдо. Всѣ эти суммы наносятся затѣмъ на таблицу, имѣющую слѣдующій видъ:

Фамиліи лицъ и ихъ мѣстожительство	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	САЛЬДО	
			Дебета	Кредита

Таблица 35.

Свѣрка оборотовъ и сальдо каждаго счета провѣрочнаго баланса съ соотвѣтственными оборотами и сальдо вспомогательныхъ журналовъ и извлеченій изъ ресконтро имѣетъ еще то значеніе, что она даетъ возможность, въ томъ случаѣ, когда провѣрочный балансъ не сошелся, легче обнаружить ошибку. Дѣйствительно, въ такихъ случаяхъ всегда почти наталкиваешься на какіе-нибудь частные итоги, которые не совпадаютъ; слѣд., ошибку слѣдуетъ искать въ томъ именно счетѣ главной книги, который не сошелся съ соотвѣтствующими ему вспомогательными записями. Ошибка, такъ сказать, локализируется.

Въ концѣ мѣсяца сличаютъ также сальдо счетовъ цѣнностей, напр. кассы, векселей и проч, съ тѣмъ количествомъ цѣнностей, которое оказывается при перечетѣ ихъ въ натурѣ.

§ 53. **Значеніе состоянія счетовъ.**—Значеніе состоянія счетовъ опредѣляется тѣми указаніями, которыя можетъ изъ него извлечь банковая администрація. Эти указанія, съ одной стороны, касаются хода дѣлъ, съ другой, имѣютъ отношеніе ко многимъ вопросамъ банковой политики.

Данныя состоянія счетовъ, прежде всего, интересуютъ, какъ показатель развитія банковыхъ операцій. Для этого они должны, конечно, быть сопоставлены съ однородными данными предшествующихъ періодовъ. Эти сопоставленія весьма полезны въ томъ смыслѣ, что побуждаютъ доискиваться причинъ тѣхъ или иныхъ уклоненій. Замѣчая, напр., что въ текущемъ мѣсяцѣ приливъ вкладовъ меньше, чѣмъ въ томъ же мѣсяцѣ прошлаго года, дирекція банка, естественно, старается выяснить, связано ли это явленіе съ общей экономической коньюнктурой, или же причина этого лежитъ въ условіяхъ дѣятельности самого банка. Понятно, что такой интересъ представляютъ не всѣ данныя состоянія счетовъ. Наибольшее значеніе имѣютъ слѣдующія свѣдѣнія:

изъ актива: состояніе кассы, вексельнаго портфеля, on call подъ векселя, товары и % бумаги, срочныхъ ссудъ подъ % бумаги и товары, счетовъ корреспондентовъ nostro (русскихъ и заграничныхъ) и loro, протестованныхъ векселей и текущихъ расходовъ.

изъ пассива: состояніе текущихъ счетовъ, вкладовъ срочныхъ и безсрочныхъ, спеціальнаго счета и переучета въ Государственномъ Банкѣ, счетовъ корреспондентовъ nostro (русскихъ и заграничныхъ) и loro, полученныхъ процентовъ и комиссіи.

Во многихъ банкахъ дирекціи подается, вмѣсто состоянія счетовъ, таблица, сходная съ тою, съ которой мы познакомились въ статьѣ о ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостяхъ. Таблица раздѣлена на рядъ графъ, въ которыхъ помѣщаются день за днемъ, обыкновенно въ круглыхъ тысячахъ, данныя, рисующія состояніе всѣхъ вышеуказанныхъ частей актива и пассива (см. слѣд. табл.).

Активъ. **Мартъ 19** Пассивъ.

Числа мѣсяца	Учтенные векселя	On call подъ % бум.	On call подъ векс.	On call подъ товары	И т. д.	Текущіе счета	Срочные вклады	Безсрочн. вклады	Спец. сл. въ Госуд. Банкъ	И т. д.
1	11345	3243	5521	1293		38574	8754	984	414	
2	11372	3246	5590	1289		38415	8296	976	413	
3	11328	3259	5584	1274		38429	8657	981	412	
4	11363	3248	5592	1287		38494	8714	985	410	
и т.д.										

Таблица 36.

Эта таблица, какъ увидимъ ниже, оказывается еще весьма полезной при приближенномъ опредѣленіи доходности банковаго предпріятія.

Другой вопросъ, на который состояніе счетовъ должно по возможности дать отвѣтъ, это—въ какой мѣрѣ банковое предпріятіе обезпечено средствами для оплаты обязательствъ и для удовлетворенія текущей нужды въ деньгахъ. Вопросъ этотъ, весьма важный для всякаго торгово-промышленнаго предпріятія, въ банковомъ дѣлѣ пріобрѣтаетъ особое значеніе.

Вопросъ о достаточности легко реализуемыхъ частей актива (Liquidität) не долженъ разсматриваться самъ по себѣ, а всегда въ связи съ характеромъ пассива, въ смыслѣ его срочности. Въ этомъ отношеніи всѣ пассивныя статьи банковаго баланса (исключая собственные капиталы) могутъ быть раздѣлены на 3 группы. Въ первую группу входятъ всѣ тѣ обязательства банка, по которымъ деньги могутъ быть истребованы въ любой моментъ; сюда относятся: простые текущіе счета, безсрочные вклады, неоплаченные переводы, кредитовые остатки корреспондентовъ Іого и дивидендъ, причитающійся акціонерамъ банка. Во вторую группу входятъ обязательства съ опредѣленнымъ, сравнительно непродолжительнымъ, срокомъ, а именно: обязательства по срочнымъ вкладамъ, по акцептованнымъ траттамъ, по спеціальнымъ текущимъ счетамъ и контокоррентамъ. Наконецъ, въ третью группу войдутъ всѣ тѣ обязательства, расчетъ по которымъ разсроченъ на болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени, напр., долги по закладнымъ и долги длительные, въ родѣ вспомогательнаго фонда служащимъ и проч.

Главное вниманіе обращается на обязательства первой группы, такъ какъ въ нихъ лежитъ наибольшая опасность для банка, недостаточно обезпеченнаго средствами. Размѣръ свободной наличности, которую банкъ долженъ держать наготовѣ для удовлетворенія этихъ обязательствъ, опредѣляется наблюденіями. Эти наблюденія устанавливаютъ, напр., что въ среднемъ требуется обратно лишь опредѣленный процентъ вкладовъ на текущій счетъ, но тѣ же наблюденія показываютъ, что въ одни моменты, напр., передъ началомъ сезона или фабрично-заводской кампаніи,

вклады усиленнѣе требуются, въ другіе, напр., при реализаціи урожая, значительно меньше. Благодаря такимъ наблюденіямъ, банкъ всегда можетъ установить тотъ минимумъ средствъ, который долженъ быть въ его распоряженіи въ данный моментъ.

Вышеприведенному дѣленію обязательствъ банка по срочности соотвѣтствуетъ дѣленіе имущества по степени реализуемости. Имущественныя средства банка въ этомъ отношеніи могутъ быть тоже раздѣлены на три группы. Въ первую группу входятъ: свободная наличность банка, простой и условный текущіе счета въ Государственномъ банкѣ, простые текущіе счета въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, дебитовое сальдо корреспондентовъ nostro, учтенные векселя и срочныя бумаги и девизы. Эта группа наиболѣе легко реализуемыхъ частей актива соотвѣтствуетъ первой пассивной группѣ. Во вторую группу входятъ: процентныя бумаги, срочныя ссуды, спеціальные текущіе счета и корреспонденты Іого—дебиторы. Эта группа сранительно еще легко реализуемыхъ частей имущества соотвѣтствуетъ второй пассивной группѣ. Наконецъ, въ третью группу входятъ затраты банка на спекулятивныя операціи, требующія для своей реализаціи сравнительно большого промежутка времени (напр., грюндерскія операціи) и тѣ виды ссудъ, которыя фактически, вслѣдствіе отсрочки, оказываются долгосрочными. Эта группа, слѣд., соотвѣтствуютъ третьей пассивной группѣ. Беря отношеніе итоговъ суммъ активныхъ группъ къ итогамъ соотвѣтствующихъ имъ пассивныхъ группъ, опредѣляютъ процентъ обезпеченнаго покрытія банковыхъ обязательствъ. Чѣмъ этотъ процентъ выше, тѣмъ финансовое положеніе банковаго предпріятія прочнѣе.

Вышеуказанное изученіе банковаго баланса можетъ дать весьма полезныя указанія по вопросу о сохраненіи банкомъ устойчиваго финансоваго равновѣсія. Для опредѣленія же нужды въ деньгахъ ближайшаго момента одно состояніе счетовъ не оказывается достаточнымъ. Для этого администраціи банка необходимъ еще цѣлый рядъ дополнительныхъ свѣдѣній частнаго характера, какъ-то: о движеніи суммъ по текущимъ счетамъ наиболѣе крупныхъ вкладчиковъ, о состояніи счетовъ тѣхъ корреспондентовъ, съ которыми поддерживаются наиболѣе оживленныя сношенія, объ остаткахъ по счетамъ иностранныхъ кредиторовъ, о срочныхъ векселяхъ и проч.

Всѣ эти свѣдѣнія доставляются администраціи почти всѣми отдѣлами банковаго предпріятія на особыхъ такъ называемыхъ *позиціонныхъ* карточкахъ (см. образецъ позиціонной карточки отдѣла текущихъ счетовъ на помѣщенной рядомъ таблицѣ). Съ одной стороны, свѣдѣнія эти необходимы для болѣе точнаго опредѣленія размѣра необходимыхъ для текущаго момента средствъ; (такъ, напр., видя по карточкѣ (см. табл. 37) что по счету

Августъ 19

Фамиліи вкладчиковъ	Въ тысячахъ рублей			
	15	16	17	18
И. А. Золотницкій	165	101	122	145
М. О. Васильевъ	245	245	245	245
К. П. Орловъ	94	104	86	54
и т. д.				

Таблица 37.

Таблица 38.

| Имена и фамиліи клієнтовъ | ДОЛГЪ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Обезпеченія въ рукахъ отдѣленія | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

и освобождаетъ отъ расходовъ, неизбѣжно связанныхъ съ покрытіемъ долговъ. Особое значеніе контокоррентъ получаетъ въ банковомъ дѣлѣ, гдѣ сношенія съ корреспондентами такъ часты, что расчеты съ ними по каждой отдѣльной операціи затормозили бы сдѣлки. Но, кромѣ этого общеэкономическаго значенія, банковый контокоррентъ имѣетъ и свое особое, спеціальное. Большинство операцій банка по корреспондентскимъ сношеніямъ связано съ открытіемъ кредита, поэтому для однихъ банковъ эти сношенія являются средствомъ выгоднаго помѣщенія свободной наличности и источникомъ крупной прибыли въ видѣ процентовъ и коммиссіи, для другихъ—источникомъ кредита.

Операціи съ корреспондентами весьма разнообразны. Перечислимъ главнѣйшія изъ нихъ: a) порученія на инкассо, b) платежи по порученіямъ, а также оплата переводовъ и аккредитивовъ, c) платежи «на случай нужды» [1]), d) оплата купоновъ и тиражныхъ бумагъ эмиссіонныхъ учрежденій, e) учетъ векселей, f) покупка и продажа по порученіямъ девизъ, g) покупка и продажа по порученіямъ процентныхъ бумагъ, h) выдача авансовъ подъ товары и товарные документы и проч.

§ 55. **Открытіе корреспондентскихъ сношеній.** — Банки чаще всего вступаютъ въ контокоррентныя сношенія съ *иногородними* лицами и учрежденіями, что вытекаетъ изъ сущности коммиссіонныхъ банковыхъ операцій. Начинаются эти сношенія письменнымъ предложеніемъ одной изъ сторонъ, обыкновенно слабѣйшей въ финансовомъ отношеніи, о заключеніи контокоррентнаго договора. Указавъ, по какимъ операціямъ предположено давать порученія и каковъ размѣръ испрашиваемаго кредита, предпріятіе, желающее вступить въ корреспондентскія сношенія, одновременно сообщаетъ банку свѣдѣнія о родѣ и характерѣ своей дѣятельности, о размѣрахъ оборотовъ, о составѣ администраціи, указываетъ референціи, т. е. фирмы, у которыхъ банкъ можетъ справиться о его кредитоспособности, и препровождаетъ, если предпріятіе обязано публичною отчетностью, свои отчеты и балансы. По полученіи отъ предпріятія предложенія, банкъ собираетъ о немъ свѣдѣнія и, если они оказываются благопріятными, сообщаетъ ему въ отвѣтномъ письмѣ о своемъ согласіи вступить въ корреспондентскія сношенія, причемъ излагаетъ и условія этихъ сношеній. Подтвержденіемъ этихъ условій договоръ считается заключеннымъ.

§ 56. **Условія корреспондентскихъ сношеній.** — Условія корреспондентскихъ сношеній касаются характера и размѣра открытаго кредита, размѣра процентовъ, коммиссіи и порто, валютированія суммъ и продолжительности контокоррентнаго договора.

I. *Кредиты по корреспондентскимъ сношеніямъ.* — Хотя изъ юридическаго характера контокоррента вытекаетъ, что обѣ участвующія въ немъ стороны, отсрочивая полученіе денегъ по своимъ требованіямъ, открываютъ другъ другу кредитъ, но это взаимное предоставленіе кредита имѣетъ чисто формальное значеніе, относясь всецѣло къ техникѣ расчета. Въ дѣйствительности же, чаще всего оказываетъ кредитъ только одна изъ сторонъ и именно та, которая исполняетъ порученія. Въ банковомъ дѣлѣ кредитъ этотъ бываетъ троякаго рода: покрытый, бланковый и акцептаціонный (рамбурсный).

[1]) Платежъ на случай нужды есть платежъ по векселю за честь трассанта въ томъ случаѣ, когда трассатъ не платитъ.

Кредитъ покрытый есть кредитъ съ обезпеченіемъ. Обезпеченія въ корреспондентскихъ сношеніяхъ тѣ же, что и въ ссудныхъ операціяхъ, а именно: цѣнныя бумаги, гарантированныя и негарантированныя, товары и товарные документы, векселя и торговыя обязательства. Кредитъ подъ эти обезпеченія открывается въ томъ же размѣрѣ, въ какомъ выдаются подъ нихъ ссуды. Размѣръ открытаго кредита можетъ увеличиваться и уменьшаться въ зависимости отъ прилива или отлива обезпеченій и отъ увеличенія или уменьшенія рыночной стоимости залоговъ. Банкъ выговариваетъ за собою право перезалога.

Бланковый кредитъ есть кредитъ, не обезпеченный залогомъ. Въ виду того, что открытіе подобныхъ кредитовъ связано съ большимъ рискомъ, русскимъ банкамъ разрѣшается открывать ихъ на срокъ не долѣе тридцати дней, по истеченіи которыхъ, если произведенные банкомъ платежи не будутъ пополнены наличными деньгами или обезпечены залогомъ, банкъ долженъ приступить ко взысканію. Кромѣ того, бланковые кредиты не должны превышать въ своей совокупности одной десятой доли основного и запаснаго капиталовъ. Размѣръ бланковаго кредита, открытаго корреспонденту, устанавливается договоромъ. Договоръ можетъ предусмотрѣть и размѣръ временно непокрытаго кредита, т. е. той разновидности бланковаго кредита, которая простирается не на тридцать дней, а на болѣе короткій срокъ, измѣряемый нѣсколькими днями, необходимыми для посылки корреспонденту авиза (извѣщенія) и полученія отъ него съ обратной почтой покрытія.

Акцептаціонный и рамбурсный кредиты открываются заграничнымъ корреспондентамъ и служатъ средствомъ урегулированія расчетовъ во внѣшней торговлѣ (см. объ этомъ § 13). Особенность этихъ кредитовъ въ томъ, что при нихъ банкъ самъ денегъ не платитъ. Онъ только акцептуетъ тратты, выданныя на него корреспондентомъ, а передъ наступленіемъ срока траттъ корреспондентъ доставляетъ ему средства для ихъ оплаты. Банкъ, слѣд., только несетъ отвѣтственность въ силу своей подписи. Акцептаціонный и рамбурсный кредиты могутъ имѣть характеръ обезпеченнаго или бланковаго кредита.

Одному и тому же корреспонденту договоромъ контокоррента могутъ быть предоставлены различные виды кредита. Такъ, кромѣ кредита, обезпеченнаго залогомъ, корреспондентъ можетъ пользоваться на опредѣленную сумму и бланковымъ кредитомъ или кредитомъ временно непокрытымъ.

II. *Проценты по контокорренту.* — Договоръ контокоррента устанавливаетъ также и процентныя таксы, по которымъ должны вы-

числяться проценты. Въ большинствѣ случаевъ устанавливаются двѣ процентныя таксы: одна для дебета, другая для кредита.

Въ контокоррентахъ, какъ мы видѣли (см. § 36), сальдо не оказывается всегда только въ пользу одной стороны: корреспондентъ банка можетъ явиться то его дебиторомъ, то кредиторомъ. Въ послѣднемъ случаѣ кредитующій банкъ не будетъ платить корреспонденту на суммы, ему причитающіяся, такихъ процентовъ, какіе онъ самъ у него взимаетъ. Въ томъ случаѣ, когда сальдо оказывается въ пользу корреспондента, банкъ вычисляетъ интересы по процентной таксѣ, приближающейся къ размѣру процентовъ, платимыхъ по вкладамъ. Это вполнѣ понятно, такъ какъ банку нѣтъ расчета платить на деньги, которыя находятся въ распоряженіи корреспондента и которыя онъ можетъ истребовать въ каждый моментъ, большій процентъ, чѣмъ по вкладамъ. Въ томъ же случаѣ, когда сальдо оказывается въ пользу банка, онъ взимаетъ процентъ, болѣе или менѣе совпадающій съ процентомъ по ссуднымъ операціямъ. Случаи, когда процентная такса одинакова для дебета и кредита, сравнительно рѣдки. Если это и имѣетъ мѣсто, то не иначе, какъ при условіи немедленнаго покрытія суммъ.

Контокоррентные договоры предусматриваютъ и возможность перемѣны процентной таксы. Банки оставляютъ за собою право понижать или повышать, въ зависимости отъ состоянія денежнаго рынка, размѣръ процентовъ по контокорренту, своевременно извѣстивъ о томъ корреспондента. Иногда въ договоръ вставляется пунктъ, согласно которому процентная такса по дебету должна быть на столько-то больше оффиціальнаго учетнаго процента, а по кредиту на столько-то меньше, при опредѣленной минимальной ставкѣ по дебету и максимальной по кредиту.

III. *Валютированіе суммъ.* — Каждая сумма, записанная въ счетъ, сопровождается указаніемъ двухъ датъ: одной, обозначающей, когда операція была записана въ книгу, и другой, называемой срокомъ суммы, показывающей, съ какого дня на нее должны начисляться проценты. Указаніе этой послѣдней даты носитъ названіе валютированія суммы. Срокъ суммы указывается банкомъ, исполняющимъ порученія, своему корреспонденту. По общему правилу банки валютируютъ суммы, инкассированныя ими, не днемъ полученія денегъ, а слѣдующимъ, суммы же, уплаченныя ими, — днемъ уплаты, но встрѣчаются и особыя соглашенія, касающіяся валютированія суммъ по тѣмъ или инымъ операціямъ[1]).

IV. *Коммиссія въ контокоррентѣ.* — Въ контокоррентныхъ сношеніяхъ коммиссія насчитывается различнымъ образомъ.

Она можетъ быть вычисляема по каждой отдѣльной операціи и засчитываема въ соотвѣтственной суммѣ счета. Размѣръ коммиссіи въ этомъ случаѣ не для всѣхъ операцій одинаковъ: чѣмъ больше рискъ и хлопоты, связанные съ операціей, тѣмъ и размѣръ коммиссіи больше.

[1]) Ср. выноску на стр. 39.

Такъ, напр., бо́льшая коммиссія берется по аккредитивамъ, по которымъ, какъ показала банковая практика, банки чаще всего оказываются жертвами подлоговъ. Сравнительно высокій размѣръ коммиссіи по товарнымъ аккредитивамъ объясняется тѣмъ, что всякая товарно-ссудная операція требуетъ отъ банка не только больше риска, но и больше хлопотъ.

Коммиссія можетъ затѣмъ вычисляться только съ суммы оборота (коммиссія *оборотная*). Суммой оборота въ этомъ случаѣ считается *бо́льшая сторона контокоррента*, т. е. либо дебитовый итогъ суммъ либо кредитовый, смотря по тому, какой изъ нихъ превышаетъ. При этомъ изъ итоговъ исключаются: a) сальдо, перенесенное съ предыдущаго контокоррента, и b) франкированныя суммы, т. е. суммы, въ которыхъ коммиссія уже засчитана. При такихъ суммахъ имѣется въ контокоррентѣ отмѣтка «франко», или «fr», т. е. свободно отъ коммиссіи.

Нѣкоторые банки считаютъ суммой оборота только дебитовый итогъ счета, и это правильнѣе, такъ какъ нелогично, чтобы корреспондентъ платилъ коммиссію на сумму своихъ взносовъ, т. е. кредитовый итогъ счета.

Особый видъ оборотной коммиссіи представляется въ томъ случаѣ, когда корреспондентъ уплачиваетъ коммиссію лишь съ суммъ, показывающихъ превышеніе дебета. Другими словами, пока корреспондентъ оказывается по сальдо кредиторомъ, онъ коммиссіи не платитъ, когда же онъ становится дебиторомъ, то съ каждой суммы, увеличивающей его долгъ, берется коммиссія. Примѣръ: въ контокоррентѣ корреспондента оказываются такія суммы — въ дебетѣ: P. 10000 ср. 7 іюля, P. 3500 ср. 9 іюля; въ кредитѣ: P. 3000 ср. 2 іюля, P. 2000 ср. 8 іюля и P. 9000 ср. 11 іюля. Съ суммы P. 3000 корреспондентъ коммиссіи не платитъ, такъ какъ она кредитовая, послѣ 7 іюля оказывается уже дебитовое сальдо въ P. 7000, съ котораго вычисляется коммиссія, послѣ 8-го это сальдо уменьшается до P. 5000, съ которыхъ коммиссія не берется, такъ какъ эта сумма вошла уже въ составъ P. 7000, 9-го іюля прибавляются въ дебетѣ новыя P. 3500, съ которыхъ и начисляется коммиссія, послѣ 11 іюля оказывается уже кредитовое сальдо въ P. 500, и начисленіе коммиссіи прекращается.

Договоромъ контокоррента можетъ быть, наконецъ, предусмотрѣна какъ оборотная коммиссія, такъ и коммиссія по нѣкоторымъ отдѣльнымъ операціямъ. Мотивируется такое двоякое начисленіе коммиссіи тѣмъ, что оборотная коммиссія является прибавленіемъ къ контокоррентной процентной таксѣ, какъ вознагражденіе за рискъ.

V. *Порто.* — Банкъ ставитъ въ счетъ корреспонденту почтовые и телеграфные расходы. Сумма расходовъ опредѣляется изъ почтовой книжки (см. стр. 40), въ которой отмѣчается оплата исходящей корреспонденціи. Иногда договоромъ контокоррента порто обусловливается во столько-то копѣекъ со строки счета или съ операціи.

VI. *Продолжительность дѣйствія договора.*— Стороны, вступающія въ контокоррентныя сношенія, устанавливаютъ опредѣленные сроки, въ которые должно производиться *заключеніе* контокоррента, т. е. начисленіе процентовъ, коммиссіи и порто и выводъ сальдо, оказывающагося въ пользу той или другой стороны. Выводъ сальдо имѣетъ, съ одной стороны, чисто бухгалтерское значеніе, такъ какъ онъ необходимъ для упрощенія и провѣрки расчетовъ, съ другой, значеніе юридическое, такъ какъ, согласно вышесказанному, только сальдо можетъ быть предметомъ иска. Но выводомъ сальдо контокоррентныя сношенія не прекращаются, если только нѣтъ явно выраженнаго желанія прекратить ихъ. Сальдо переносится на новый счетъ и контокоррентныя сношенія продолжаются. Заключенія контокоррента производятся обыкновенно 2 раза въ году: 30 іюня и 31 декабря, иногда каждые 3 мѣсяца. Промежутокъ времени, протекающій отъ одного заключенія контокоррента до другого, называется *контокоррентнымъ періодомъ*.

Для провѣрки записей и вычисленій банкъ посылаетъ своему корреспонденту іого послѣ заключенія контокоррента такъ называемую *выпись*, представляющую собою копію заключеннаго контокоррента (см. ниже).

VII. *Прочія условія.*— Предыдущія условія имѣютъ самый общій характеръ. Кромѣ нихъ, въ договорахъ контокоррента содержатся нерѣдко и спеціальные пункты. Такъ, напр., банки часто устанавливаютъ предѣльную сумму, на которую корреспонденты могутъ въ одинъ разъ трассировать на банкъ и его отдѣленія; иногда договорные пункты опредѣляютъ размѣръ коммиссіи, которой облагается всякая сумма, превышающая открытый корреспонденту кредитъ, и проч.

§ 57. **Задачи банковаго управленія по отношенію къ корреспондентскимъ счетамъ.**— Банку необходимо имѣть постоянныя свѣдѣнія какъ объ общей совокупности его долговъ и требованій по отношенію къ корреспондентамъ, такъ и о состояніи его долговыхъ отношеній къ каждому отдѣльному корреспонденту, иначе о *позиціи* каждаго корреспондента. Свѣдѣнія перваго рода даются четырьмя остатками коллективныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ: 1) активнымъ остаткомъ корреспондентовъ nostro-дебиторовъ, показывающимъ свободныя суммы въ распоряженіи банка, другими словами, тѣ изъ полученныхъ корреспондентами за счетъ банка суммъ, которыми онъ можетъ свободно распоряжаться, 2) активнымъ остаткомъ корреспондентовъ іого-дебиторовъ, показывающимъ задолженность корреспондентовъ по открытымъ имъ кредитамъ, 3) пассивнымъ остаткомъ корреспондентовъ nostro-кредиторовъ, показывающимъ, сколько банкъ долженъ по открытымъ ему кредитамъ, и 4) пассивнымъ остаткомъ корреспондентовъ іого-кредиторовъ, показывающимъ, какія свободныя суммы корреспондентовъ находятся въ банкѣ въ ихъ распоряженіи.

По отношенію къ первымъ суммамъ банкъ, очевидно, будетъ стремиться къ возможному сокращенію ихъ, такъ какъ такое помѣщеніе банковыхъ средствъ оказывается наименѣе прибыльнымъ: по дебету

nostro банкъ получаетъ низкій процентъ (ср. § 56), и поэтому онъ никогда не оставляетъ у корреспондентовъ подобныя средства на продолжительное время, извлекая ихъ тѣмъ или инымъ путемъ. По отношенію къ вторымъ — банкъ слѣдитъ за тѣмъ, чтобы общая сумма ихъ не превышала опредѣленныхъ нормъ и находилась въ соотвѣтствіи съ другими активными и пассивными операціями. По отношенію къ третьимъ банкъ тоже будетъ стремиться къ возможному ихъ сокращенію, поскольку, конечно, это позволяетъ его финансовое положеніе, такъ какъ суммы эти принадлежатъ къ наиболѣе дорогимъ кредитамъ. Наконецъ, суммы четвертаго рода вызываютъ къ себѣ такое же отношеніе, какъ и вклады, такъ какъ онѣ безсрочны, и банкъ платитъ изъ нихъ по первому требованію корреспондента; но онѣ оказываются весьма желательными для банка, такъ какъ банкъ платитъ по нимъ низкій процентъ, который еще уменьшается коммиссіей, взимаемой за исполненіе порученій корреспондента.

Не менѣе важны для банка и свѣдѣнія о состояніи счетовъ отдѣльныхъ корреспондентовъ. Въ отношеніи предоставленныхъ корреспондентамъ іого кредитовъ банкъ долженъ слѣдить за тѣмъ, чтобы a) корреспонденты не превышали открытаго имъ кредита, b) временно непокрытые кредиты покрывались ими своевременно и c) размѣръ открытаго кредита находился въ полномъ соотвѣтствіи съ биржевой стоимостью обезпеченій. Въ отношеніи корреспондентовъ nostro-кредиторовъ банкъ тоже долженъ слѣдить за состояніемъ кредита, чтобы не вызвать, въ случаѣ превышенія кредита, или несоблюденія условій, на которыхъ онъ открытъ, непріятныхъ напоминаній. Кромѣ того, банкъ долженъ стремиться къ замѣнѣ болѣе дорогихъ кредитовъ менѣе дорогими, переводя суммы съ однихъ корреспондентскихъ счетовъ на другіе. Что касается корреспондентовъ nostro-дебиторовъ, то банкъ оставляетъ у нихъ свободныя суммы лишь въ томъ размѣрѣ, какой необходимъ для оправданія текущихъ или предстоящихъ платежей за счетъ банка, весь же излишекъ долженъ быть переведенъ тѣмъ корреспондентамъ, кредитомъ которыхъ банкъ пользуется, либо непосредственно самому банку. О корреспондентскихъ счетахъ nostro и іого заграничныхъ см. иностранный отдѣлъ.

Свѣдѣнія о позиціи корреспондентовъ подаются дирекціи на особыхъ карточкахъ (см. § 53). Чаще всего дирекція интересуется лишь коллективными данными и состояніемъ счетовъ наиболѣе крупныхъ корреспондентовъ. Вообще же за состояніемъ счетовъ корреспондентовъ слѣдитъ главный бухгалтеръ.

Для полученія всѣхъ вышеуказанныхъ свѣдѣній ведутся, кромѣ коллективныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ, еще и нѣсколько корреспондентскихъ ресконтро: книги корреспондентовъ nostro и іого и книги корреспондентовъ nostro и іого заграничныхъ. Первыя двѣ ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи, вторыя — въ иностранномъ отдѣлѣ. Въ банкахъ менѣе крупныхъ коллективные корреспондентскіе счета въ главной книгѣ отсутствуютъ, ихъ мѣсто занимаютъ частные

счета корреспондентовъ. Параллельно имъ все таки ведутся корреспондентскія книги, какъ въ цѣляхъ контроля, такъ и потому, что въ книгахъ корреспондентовъ записи ведутся со всѣми необходимыми подробностями. Въ болѣе крупныхъ банкахъ ведутся, кромѣ вышеуказанныхъ корреспондентскихъ книгъ, еще и контрольныя къ нимъ книги (о нихъ см. ниже).

Записи въ книгахъ корреспондентовъ ведутся на основаніи оригиналовъ писемъ. О произведенной записи бухгалтеръ дѣлаетъ отмѣтку на самомъ письмѣ. Для усиленія контроля всѣ записи въ корреспондентскихъ книгахъ должно ежедневно свѣряться съ соотвѣтственными записями черновыхъ меморіаловъ или журналовъ. Полезно также свѣрять записи съ копіями отправленныхъ писемъ, такъ какъ этимъ путемъ часто обнаруживаются пропуски и ошибки. Въ томъ случаѣ, когда ведутся контрольныя корреспондентскія книги, записи въ однѣ книги производятся на основаніи оправдательныхъ документовъ, въ другія на основаніи меморіала и кассоваго журнала. Въ концѣ дня записи свѣряются тѣмъ, что ведущій контрольныя корреспондентскія книги подаетъ лицу, ведущему основныя корреспондентскія книги, рапортичку о всѣхъ произведенныхъ имъ записяхъ. О другихъ пріемахъ контроля см. ниже.

Такъ какъ ошибки и пропуски все-таки вкрадываются въ книги, приходится дѣлать ежемѣсячныя извлеченія изъ корреспондентскихъ книгъ и свѣрять ихъ съ соотвѣтственными коллективными счетами корреспондентовъ. Полезными, не только въ цѣляхъ провѣрки записей, но и для устраненія злоупотребленій, оказываются періодическія посылки корреспондентамъ выписей изъ ихъ контокоррентовъ, не только въ концѣ контокоррентнаго періода, но и въ серединѣ его, съ просьбою провѣрить и подтвердить ихъ правильность.

Принимая цѣнности въ обезпеченіе открытыхъ корреспондентамъ кредитовъ, банкъ руководится тѣми же правилами, которыя устанавливаются имъ для пріема залоговъ и открытія кредитовъ по ссуднымъ операціямъ. Мы не будемъ теперь о нихъ распространяться, такъ какъ подробнѣе объ этомъ говоримъ при разсмотрѣніи дѣятельности соотвѣтственныхъ отдѣловъ.

Само собою разумѣется, что и принятымъ залогамъ приходится вести подробный учетъ. Это необходимо, какъ въ виду того, что банкъ отвѣчаетъ за ихъ цѣлость, такъ и вслѣдствіе необходимости слѣдить за ихъ движеніемъ, чтобы соотвѣтственнымъ образомъ регулировать и кредиты. Въ главной книгѣ банковыхъ учрежденій учетъ подобныхъ цѣнностей почти не производится. Онъ либо сосредоточивается въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ либо ведется совмѣстно съ учетомъ денежныхъ суммъ (см. ниже). Сказанное въ равной мѣрѣ относится и къ тѣмъ обезпеченіямъ, которыя самъ банкъ даетъ своимъ корреспондентамъ nostro.

Корреспондентскія сношенія питаются письмами, которыя въ юридическомъ смыслѣ играютъ ту же роль, что и всякаго рода заявленія, объявленія и квитанціи въ операціяхъ другихъ отдѣловъ. Поэтому на редактированіе писемъ въ смыслѣ ихъ полноты и ясности должно быть обращено особое вниманіе. Необходимо своевременно подтверждать полученіе цѣнностей и слѣдить за тѣмъ, чтобы такія подтвержденія получались и отъ корреспондентовъ. Всякія вложенія должны быть тщательно провѣряемы по описямъ (см. объ этомъ § 28). Суммы должны обязательно валютироваться.

О сношеніяхъ банка съ его отдѣленіями, отдѣленій между собою и отдѣленій съ корреспондентами правленія см. ниже главу: «Счетоводство и контроль отдѣленій».

§ 58. **Хронологическая запись по корреспондентскимъ счетамъ.** — По всѣмъ отдѣламъ банки ведутъ, помимо хронологической черновой записи, служащей матеріаломъ для главной бухгалтеріи, еще и свою особую, самостоятельную хронологическую запись, въ видѣ спеціальныхъ журналовъ (ср. § 44). Изъ этихъ журналовъ дѣлается разноска по счетамъ соотвѣтственныхъ ресконтро, ведущихся въ отдѣлахъ; кромѣ того, съ ихъ итогами свѣряются итоги ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостей и провѣрочныхъ балансовъ. Въ отдѣлѣ корреспондентскихъ счетовъ такой журналъ представляется менѣе необходимымъ, такъ какъ записи по счетамъ корреспондентовъ производятся непосредственно изъ писемъ, тѣмъ не менѣе при ежедневной или ежемѣсячной провѣркѣ суммъ такой журналъ можетъ принести несомнѣнную пользу, особенно если вести его такъ, чтобы онъ показывалъ всѣ вышеуказанныя 4 категоріи остатковъ. Такихъ журналовъ можно было бы вести два: одинъ для корреспондентовъ nostro, другой для корреспондентовъ loro. Предлагаемъ схему такихъ журналовъ (см. табл. 39).

Какъ видно изъ таблицы, въ 6-ую и 7-ую графы записываются обороты по дебету и кредиту счета корреспондентовъ nostro, причемъ выводятся двоякаго рода итоги: итоги за день и общіе итоги, отъ начала года. Послѣдніе два итога должны сходиться съ дебитовымъ и кредитовымъ итогомъ счета корреспондентовъ nostro въ главной книгѣ. Въ 8-ой и 9-ой графахъ выписываются послѣдніе остатки соотвѣтственныхъ корреспондентскихъ счетовъ. Эти остатки вносятся въ 8-ую графу, если они дебитовые, и въ 9-ую, если они кредитовые; берутся они изъ книги корреспондентовъ или изъ того же журнала, но по записямъ предыдущихъ дней. Прибавляя эти остатки къ оборотамъ текущаго дня или вычитывая ихъ, получаютъ новые остатки, которые попадаютъ то въ активъ, то въ пассивъ. Эти новые остатки помѣщаютъ въ 10-ую и 11-ую графы. Провѣрку записей всѣхъ указанныхъ 6 графъ можно произвести на ихъ итогахъ, а именно: разность итоговъ 8-ой и 9-ой графъ плюсъ или минусъ разность итоговъ 6-ой и 7-ой графъ должна равняться разности итоговъ 10-ой и 11-ой графъ. Въ послѣднихъ двухъ графахъ выводится состояніе всѣхъ счетовъ корреспондентовъ nostro,

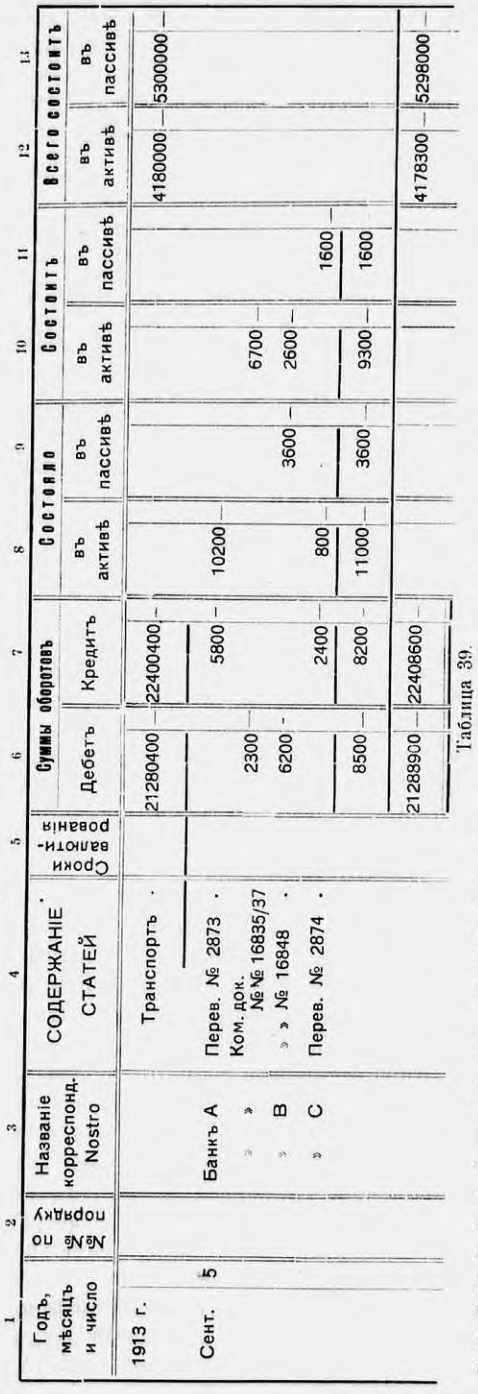


Таблица 39.

1 Годъ, мѣсяцъ и число	2 № по порядку	3 Названіе корреспонд. Nostro	4 СОДЕРЖАНІЕ СТАТЕЙ	5 Сроки валютированія	6 Суммы оборотовъ Дебетъ	7 Суммы оборотовъ Кредитъ	8 Состояло въ активѣ	9 Состояло въ пассивѣ	10 Состоитъ въ активѣ	11 Состоитъ въ пассивѣ	12 Всего состоитъ въ активѣ	13 Всего состоитъ въ пассивѣ
1913 г. Сент. 5			Транспортъ .		21280400	22400400					4180000	5300000
		Банкъ А	Перев. № 2873 .			5800	10200					
		»	Ком. док. №№ 16835/37		2300				6700			
		В	» № 16848 .		6200			3600	2600			
		С	Перев. № 2874 .			2400	800			1600		
					8500	8200	11000	3600	9300	1600	4178300	5298000
					21288900	22408600						

какъ по активу, такъ и по пассиву. Суммы этихъ графъ выводятся слѣдующимъ образомъ: изъ сравненія итоговъ графъ 8-ой и 10-ой опредѣляютъ, на сколько активъ увеличился или уменьшился, и соотвѣтствующую сумму прибавляютъ къ предыдущему состоянію актива или вычитаютъ изъ него. Такъ же поступаютъ и съ пассивными суммами, для чего приходится сравнить итоги 9-ой и 11-ой графъ и разность ихъ прибавить къ итогу графы 13-ой или вычесть изъ него. Правильность итоговъ 12-ой и 13-ой графъ контролируется посредствомъ итоговъ графъ 6-ой и 7-ой, а именно: разность тѣхъ и другихъ должна быть одинакова.

Веденіе корреспондентскаго журнала представляетъ большія удобства. Прежде всего онъ даетъ возможность многократно провѣрять итоги, относящіеся къ оборотамъ съ корреспондентами. Далѣе, лицо, ведущее ресконтро корреспондентовъ, можетъ по этому журналу провѣрять остатки корреспондентскихъ счетовъ, что отчасти избавляетъ и отъ необходимости составлять мѣсячное извлеченіе изъ корреспондентскаго ресконтро или вести контрольное корреспондентское ресконтро. Послѣднія 2 графы журнала даютъ необходимую для ежедневнаго и ежемѣсячнаго состоянія счетовъ группировку остатковъ корреспондентскихъ счетовъ по активу и пассиву. Наконецъ, журналъ можетъ въ значительной степени замѣнить и вѣдомости, заключающія въ себѣ свѣдѣнія о позиціи корреспондентовъ.

§ 59. **Веденіе корреспондентскихъ ресконтро и заключеніе корреспондентскихъ счетовъ.**— Въ веденіи корреспондентскихъ счетовъ мы замѣчаемъ довольно большое разнообразіе. Чаще всего встрѣчается форма, представленная на таблицѣ 40. Вверху счета пишутъ имя, отчество и фамилію лица или названіе кредитнаго учрежденія. Рядомъ помѣщаютъ условія контокоррентныхъ сношеній. Дебитовая и кредитовая стороны счета содержатъ одинаковыя графы, въ которыхъ отмѣчаютъ: время записи, содержаніе сдѣлки, сроки валютированія, суммы, дни и процентныя числа. Хотя проценты начисляются только при заключеніи контокоррента, но, во избѣжаніе накопленія работы въ концѣ контокоррентнаго періода, во многихъ банкахъ проценты по счетамъ корреспондентовъ того вычисляются одновременно съ записью суммъ въ контокоррентъ.

Проценты въ контокоррентѣ находятся способомъ прогрессивнымъ, ретроградымъ или гамбургскимъ.

Первый способъ, *прогрессивный*, заключается въ томъ, что проценты вычисляются съ каждой суммы дебета и кредита за время отъ срока суммы по день заключенія контокоррента (см. табл. 41). Въ концѣ контокоррентнаго періода вычитаютъ изъ дебитоваго итога процентовъ кредитовый или обратно и разность приписываютъ къ суммамъ той стороны, процентный итогъ которой превышаетъ.

Въ банкахъ имѣются таблицы[1]), позволяющія быстро находить проценты съ любого числа за любое число дней. Но обыкновенно въ теченіе контокоррентнаго періода вычисляются не самые проценты, а соотвѣтствующія имъ процентныя числа. *Процентное число или процентный нумеръ есть выраженная въ цѣлыхъ рубляхъ сумма процентовъ, полученная при томъ предположеніи, что каждый рубль капитала приноситъ въ день 1 коп. процентовъ.* Такъ, процентное число, соотвѣтствующее капиталу въ Р. 3785.69, отданному въ ростъ на 23 дня, равно 871. Получилось это число слѣдующимъ разсужденіемъ: 1 рубль въ день приноситъ 1 коп., Р. 3785.69 принесутъ въ день столько же копѣекъ, а въ 23 дня въ 23 раза больше, т. е. 87070,87 копѣекъ. Отбрасываемъ десятичныя доли копѣекъ и копѣйки; при этомъ, такъ какъ отбрасываемое число копѣекъ больше 50, то принимаемъ его за рубль, и въ результатѣ получаемъ число 871. Вычисливъ по всѣмъ суммамъ дебета и кредита соотвѣтствующія имъ процентныя числа, находятъ ихъ дебитовый и кредитовый итоги и по разности ихъ опредѣляютъ проценты, причитающіеся той или иной сторонѣ.

Проценты по процентнымъ числамъ находятся двояко: либо съ помощью особыхъ таблицъ, либо дѣленіемъ ихъ на такъ называемаго *постояннаго дѣлителя*, соотвѣтствующаго данной процентной таксѣ[2]).

[1]) Сизова и друг.

[2]) Наиболѣе употребительные постоянные дѣлители суть слѣдующіе: для $2^1/_2\%$—144, для 3%—120, для 4%—90, для $4^1/_2\%$—80, для 5%—72, для 6%—60, для $7^1/_2\%$—48, для 8%—45, для 9%—40, для 10%—36, для 12%—30.

Кредитъ Руб. .....

Условія: Обезпеченіе Руб. .....

.....% по дебету

.....% по кредиту

.....%% обор. коммис.

Porto со строки .....

ДЕБЕТЪ. **Счетъ** ..... КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	СТАТЬЯ	СРОКЪ Мѣс.	СРОКЪ Число	Дни	%% числа	СУММА Руб.	Мѣсяцъ и число	СТАТЬЯ	СРОКЪ Мѣс.	СРОКЪ Число	Дни	%% числа	СУММА Руб.	К.
	Переносъ .							Переносъ .						

Таблица 40.

ДЕБЕТЪ. **Коммерческій Банкъ въ Одессѣ по контокорренту съ Коммерческимъ Банкомъ въ Москвѣ, заключен. на 31 дек. 1912 г.** КРЕДИТЪ.

1913 г.			Сроки		Дни	%% числа	Суммы	1913 г.			Сроки		Дни	%% числа	Суммы	
Іюль	1	Сальдо	Іюнь	30	180	131	72	Іюль	27	Переведено Вами на н/условный текущій счетъ въ Госуд. Б-кѣ .	Іюль	25	155	806	520	—
»	24	Н/взносъ Азовско-Донскому Б-ку .	Іюль	24	156	936	600									
Августъ	14	В/тратта	Февраль	12	**42**	**462**	1100	Сентябрь	3	Инкассо купоновъ	Сентябрь	13	107	325	303	65
»	16	Расходы по протесту	Августъ	16	134	3	2	»	28	» векселя на/г. Владимиръ .	»	26	94	414	440	—
Сентябрь	20	В/переводъ № 6784	Сентябрь	22	98	343	350	Октябрь	20	В/римесса	Январь	28	**18**	**225**	1250	—
Ноябрь	14	Н/платежъ Г-ну О. Лукину . . .	Ноябрь	14	46	719	1564	Декабрь	31	Сальдо красныхъ %% чиселъ . . .				237		
Декабрь	31	Интересы изъ 5% съ %% № 350 .					4	»	»	Сальдо %% чиселъ				237		
»	»	1/4% коммиссіи съ Р. 3616.40 . .					9	»	»	Сальдо				350		
»	»	Порто					3								1192	70
						462								**462**		
1913 г.						2132	3706							2132	3706	35
Январь	1	Сальдо	Декабрь	31			1192									

Таблица 41.

ДЕБЕТЪ. **Коммерческій банкъ въ Одессѣ по контокорренту съ Коммерческимъ Банкомъ въ Москвѣ, заключен. на 31 дек. 1912 г.** КРЕДИТЪ.

1913 г.			Сроки		Дни	%% числа	Суммы	1913 г.			Сроки		Дни	%% числа	Суммы	
Іюль	1	Сальдо	Іюнь	30			72	Іюль	27	Переведено Вами на н/условный текущій счетъ въ Госуд. Б-кѣ .	Іюль	25	25	130	520	—
»	24	Н/взносъ Азовско-Донск. Б-ку .	Іюль	24	24	144	600				Сентябрь	13	73	222	303	65
Августъ	14	В/тратта	Февраль	12	222	2442	1100	Сентябрь	3	Инкассо купоновъ	»	26	86	378	440	—
»	16	Расходы по протесту	Августъ	16	46	1	2	»	28	» векселя н/г. Владимиръ .	Январь	18	198	2475	1250	—
Сентябрь	20	В/переводъ № 6784	Сентябрь	22	82	287	350	Октябрь	20	В/римесса			180	2116		
Ноябрь	14	Н/платежъ г. О. Лукину . . .	Ноябрь	14	134	2096	1564	Декабрь	31	%% число съ Р. 1175.55					1192	71
Декабрь	31	Сальдо %% чиселъ				351		»	»	Сальдо						
»	»	Интересы изъ 5% съ %% № 351 .					4									
»	»	1/4% коммиссіи съ Р. 3616.40 . .					9									
»	»	Порто					3									
						5321	3706							5321	3706	36

Таблица 42

Такъ, при 4% приходится дѣлить на 90. Найдено это число такимъ разсужденіемъ. Если капиталъ отданъ въ ростъ изъ 4%, что означаетъ, что 100 рублей приносятъ въ годъ или въ 360 дней, 4 рубля процентовъ, то 1 рубль за это время принесетъ 4 коп. процентовъ, а за 1 день $^4/_{360}$ коп., или $^1/_{90}$ коп. Такимъ образомъ, процентное число, которое вычислено при предположеніи, что 1 рубль приноситъ въ день 1 коп. процентовъ, должно быть уменьшено въ 90 разъ.

Если въ контокоррентѣ встрѣчаются такія суммы, сроки которыхъ переходятъ за день заключенія контокоррента, то въ отношеніи ихъ стороны могутъ прійти къ слѣдующему двоякому соглашенію: либо отнести подобныя суммы къ слѣдующему контокоррентному періоду, либо включить ихъ въ сальдо текущаго контокоррента. Въ послѣднемъ случаѣ послѣсрочныя суммы учитываются ко дню заключенія контокоррента, т. е. съ каждой такой суммы *вычитаются* проценты за время отъ дня заключенія контокоррента по срокъ суммы. Чтобы не записывать процентовъ, подлежащихъ вычету, на противоположную сторону счета, соотвѣтствующія имъ процентныя числа отмѣчаются на той же сторонѣ счета, гдѣ записаны и суммы, съ которыхъ они вычислены, но, въ отличіе отъ другихъ процентныхъ чиселъ, ихъ пишутъ красными чернилами. При заключеніи контокоррента дѣлаютъ сначала зачетъ красныхъ процентныхъ чиселъ, потомъ черныхъ (на табл. 41 красныя процентныя числа набраны жирнымъ шрифтомъ).

При второмъ способѣ вычисленія процентовъ по контокорренту, *ретроградномъ*, всѣ суммы контокоррента, включая и сальдо, учитываются къ началу контокоррентнаго періода. Положимъ, что въ дебетѣ счета корреспондента имѣется сумма въ Р. 1500 срок. 20 марта: при прогрессивномъ способѣ мы опредѣляли, во что обратится эта сумма къ концу контокоррентнаго періода, въ данномъ случаѣ, къ 30 іюня, и слѣд., къ суммѣ были прибавлены проценты съ нея за 100 дней (отъ 20 марта по 30 іюня), по ретроградному же способу опредѣляютъ, какова стоимость этой суммы, учтенная къ началу контокоррентнаго періода, т. е. къ 1 января, слѣд., въ этомъ случаѣ изъ суммы должны быть вычтены проценты съ нея за 80 дней (отъ 1 января по 20 марта). Примѣръ такого способа вычисленія процентовъ по контокорренту данъ на таблицѣ 42. Съ первой суммы дебета проценты не вычислены, такъ какъ срокъ ея совпадаетъ со днемъ учета. Вычисленныя по остальнымъ суммамъ процентныя числа имѣютъ отрицательное значеніе, т. е. соотвѣтствующіе имъ проценты должны быть не прибавлены къ суммамъ той стороны счета, гдѣ они записаны, а вычтены изъ нихъ. Вслѣдствіе этого, хотя превышаетъ кредитовый итогъ % чиселъ, но проценты записываются въ дебетъ.

Ретроградный способъ имѣетъ слѣдующія преимущества передъ прогрессивнымъ. По прогрессивному способу, если контокоррентъ досрочно закрывается, то, при напередъ вычисленныхъ процентныхъ числахъ, приходится дѣлать поправки, т. е. со всѣхъ суммъ обратно вычислить проценты за время отъ дня фактическаго заключенія контокоррента по день заключенія, условленный по договору. При ретроградномъ способѣ такія поправки излишни, такъ какъ проценты въ этомъ случаѣ вычисляются не за будущее время, а за истекшее. Слѣд., въ тотъ день, когда заключается контокоррентъ, приходится только найти сальдо суммъ и учесть его къ началу контокоррентнаго періода. Другое преимущество ретроградnаго способа заключается въ томъ, что при немъ нѣтъ надобности выдѣлять проценты съ послѣсрочныхъ суммъ, такъ какъ съ этихъ суммъ процентныя числа вычисляются, какъ и со всѣхъ прочихъ.

Но и прогрессивный и ретроградный способы представляются не совсѣмъ удобными въ томъ случаѣ, когда процентныя таксы по дебету и кредиту не одинаковы. Въ этомъ случаѣ необходимо, какъ сказано выше, послѣ каждой вновь внесенной въ контокоррентъ суммы опредѣлить характеръ новаго сальдо. Если это сальдо дебитовое, то проценты съ него должны быть вычислены по болѣе высокой таксѣ, если кредитовое—то по болѣе низкой. Чтобы облегчить такое вычисленіе, корреспондентскимъ счетамъ придаютъ иногда слѣдующую графовку:

Мѣсяцъ и число записи	Срокъ суммы	Изложеніе операціи	Д/К	Сумма	Дни	% ЧИСЛА	
						Дебета	Кредита

Таблица 43.

На первой строкѣ счета обыкновенно записывается сальдо послѣдняго контокоррента. Подъ этимъ сальдо пишутъ сумму первой по времени сдѣлки, безразлично, будетъ ли она дебитовая или кредитовая, при этомъ, если новая сумма однородна съ сальдо, то обѣ суммы складываются, если разнородны, то изъ большей суммы вычитаютъ меньшую; въ обоихъ случаяхъ оказывается новое сальдо, которое пишутъ подъ чертой. Подъ новымъ сальдо пишутъ сумму слѣдующей сдѣлки и поступаютъ, какъ и въ предыдущемъ случаѣ. Съ каждаго сальдо проценты вычисляются за промежутокъ времени отъ срока одной суммы до срока другой. Процентныя числа помѣщаютъ то въ графу дебета, то въ графу кредита, смотря по тому, каковъ характеръ соотвѣтственнаго сальдо. При заключеніи контокоррента, если процентныя таксы для дебета и кредита неодинаковы, дѣлятъ итогъ процентныхъ чиселъ дебета на одного постояннаго дѣлителя, а итогъ процентныхъ чиселъ кредита—на другого. Если въ теченіе контокоррентнаго періода мѣняются процентныя таксы, то

Сроки		Д/К	Суммы		Дни	% числа дебета	% числа кредита
Іюнь	30	Д.	72	80	24	17	
Іюль	24	Д.	600	—			
		Д.	672	80	1	7	
»	25	К.	520	—			
		Д.	152	80	21	32	
Авг.	16	Д.	2	40			
		Д.	155	20	27	42	
Сент.	13	К.	303	65			
		К.	148	45	9		13
»	22	Д.	350	—			
		Д.	201	55	4	8	
»	26	К.	440	—			
		К.	238	45	19		45
						106	58
Окт.	15	К.	238	45	29		69
Нояб.	14	Д.	1564	—			
		Д.	1325	55	46 [1])	610	
Янв.	18	К.	1250	—	послѣрочн. суммы, переносимыя въ слѣд. контокор.		
			75	55			
Февр.	12	Д.	1100	—			
			1175	55			
						610	69
					№№ 106 à 6%	P. 1.77	
					» 58 à 4%		P. 0.64
					» 610 à 7%	» 11.86	
					» 69 à 4½%		» 0.86
						P. 13.63	P. 1.50

Таблица 44.

итоги процентныхъ чиселъ дебета и кредита выводятся въ моментъ перемѣны таксы; соотвѣтственные же имъ проценты вычисляются лишь при заключеніи контокоррента (см. табл. 44). Такой способъ вычисленія процентовъ по контокорренту называется *гамбургскимъ* или *штафельнымъ*. Приведенная выше форма графовки также называется штафельной.

Указанный способъ веденія корреспондентскихъ счетовъ имѣетъ еще то удобство, что при немъ, благодаря выводу сальдо, всегда видна позиція кліента, что весьма важно для банка. Такъ какъ при штафельномъ способѣ часто приходится дѣлать сложенія и вычитанія, отчего оказываются почти неизбѣжныя ошибки, то, въ интересахъ контроля записей, полезнѣе пользоваться другой формой графовки, называемой *сальдовой,* образецъ которой представленъ на таблицѣ 46. Въ этой формѣ сальдо также выводится послѣ каждой новой суммы, но сохраняется отдѣленіе суммъ дебета отъ суммъ кредита, что даетъ возможность провѣрить записи. Дѣйствительно, разность итоговъ суммъ дебета и кредита или обратно должна равняться послѣднему выведенному сальдо. Нерѣдко и обычная форма контокоррента, указанная нами на таблица 40, имѣетъ добавленіе въ видѣ спеціальной графы для сальдо.

Неудобство гамбургскаго способа въ томъ, что при немъ приходится многократно производить обратный счетъ процентовъ, такъ какъ сроки суммъ не всегда идутъ послѣдовательно, въ хронологическомъ порядкѣ[1]).

Какъ видимъ, каждый способъ имѣетъ свои неудобства. Поэтому многіе банки совсѣмъ не открываютъ графъ для процентовъ или процентныхъ чиселъ въ корреспондентскихъ счетахъ, производя расчетъ процентовъ исподволь на отдѣльныхъ листахъ. Этотъ расчетъ дѣлается по гамбургскому способу и носитъ названіе штафеля. Выписи счета и штафеля (см. таблицу 44), посылаются корреспонденту для провѣрки. Если проценты вычисляются прогрессивнымъ или ретроградным способомъ, то посылается большею частью только одна выпись, содержащая въ себѣ и расчетъ процентовъ. Образцы такой выписи представлены на таблицахъ 41 и 42.

Кромѣ процентовъ, по счетамъ корреспондентовъ Іого вычисляются еще коммиссія, порто и 5% государственный сборъ, которымъ облагаются проценты, причитающіеся корреспондентамъ.

Работы по заключенію контокоррентовъ начинаются заблаговременно, обыкновенно уже черезъ мѣсяцъ или два послѣ начала контокоррентнаго періода. Суммы наносятся постепенно на выписи и штафеля. Проценты вычисляются либо только лицомъ, составляющимъ штафеля, и провѣряются другимъ служащимъ, либо двумя служащими, ведущими параллельныя корреспондентскія книги (см. ниже), причемъ полученные результаты сличаются между собою. Заключая контокоррентъ какого-нибудь корреспондента, необходимо предварительно справиться съ условіями договора съ нимъ. Эти условія, какъ мы видѣли, часто помѣщаются въ заголовкѣ счета. Но въ виду того, что они нерѣдко мѣняются и, слѣд., приходится исправлять написанное, удобнѣе наносить условія корреспондентскихъ сношеній на особыя карточки. Въ каждой такой карточкѣ можно отмѣчать не только условія контокоррентнаго договора, но и всѣ свѣдѣнія, которыя въ отношеніи даннаго корреспондента могутъ представлять для банка интересъ, напр., свѣдѣнія о его кредитоспособности, объ оборотахъ съ нимъ и проч.

Когда выписи и штафеля провѣрены, они передаются для подписи дирекціи, послѣ чего они копируются и посылаются при препроводительныхъ письмахъ корреспондентамъ. Въ препроводительномъ письмѣ просятъ корреспондента подтвердить правильность выписи и вычисленій.

Вычисленные проценты, коммиссія и порто не записываются сразу въ счета, предварительно они вносятся въ таблицу, разграфленную слѣдующимъ образомъ:

[1]) Подробнѣе о заключеніи счетовъ вышеупомянутыми тремя способами см. въ «Коммерческой ариѳметикѣ».

КОРРЕСПОНДЕНТЪ	Время отсылки выписи	Время получения подтвержденія	НАЧИСЛЕННЫЕ				
			Проценты		Коммиссія	Порто	5% Гос. сборъ
			Дебетъ	Кредитъ			

Таблица 45.

По этой таблицѣ удобно слѣдить за поступленіями подтвердительныхъ писемъ. Изъ нея дѣлаютъ также разноску по счетамъ корреспондентовъ. Наконецъ, на основаніи этой таблицы составляется въ концѣ полугодія меморіальная статья, въ которой общими суммами дебитуется счетъ корреспондентовъ loro и кредитуются: счетъ процентовъ по операціямъ, на причитающіеся банку проценты, счетъ коммиссіи, за слѣдуемое банку вознагражденіе по исполненію порученій, и счетъ текущихъ расходовъ, за порто. Если проценты оказываются въ пользу корреспондента, то счетъ % по операціямъ дебитуется, а счетъ корреспондентовъ loro кредитуется; кромѣ того, послѣдній счетъ еще дебитуется по кредиту счета 5% Государственнаго сбора [1]). Корреспонденты по своимъ меморіаламъ или журналамъ, очевидно, составятъ обратныя статьи, но вмѣсто счета корреспондентовъ loro въ нихъ будетъ фигурировать счетъ корреспондентовъ nostro.

Мы уже говорили о томъ, насколько важно провѣрять записи по корреспондентскимъ счетамъ. Въ банкахъ приняты различныя системы

№..... (Названіе корреспондента). ..... ВЪ .....

Мѣсяцъ и число	ОБОРОТЫ		САЛЬДО	
	Дебетъ	Кредитъ	Дебета	Кредита

Таблица 46.

провѣрки. Чаще всего ведутся параллельно вышеуказаннымъ книгамъ корреспондентскія книги контрольныя. Обыкновенная ихъ графовка представлена на табл. 46. Суммы вносятся въ счета контрольной книги

[1]) 5% Государственнымъ сборомъ облагаются проценты, причитающіеся корреспондентамъ loro или слѣдуемые съ корреспондентовъ nostro, но уплачиваетъ этотъ сборъ казначейству та изъ сторонъ, которая должна платить другой проценты. Если одинъ и тотъ же корреспондентъ имѣетъ въ банкѣ счетъ nostro и счетъ loro, или нѣсколько такихъ счетовъ, то сборъ взимается съ *разницы* тѣхъ и другихъ процентовъ, причемъ онъ уплачивается той стороной, которая при сальдированіи должна платить разницу. Если окажется, что по nostro проценты слѣдуетъ корреспонденту, а по loro съ него слѣдуетъ, то сборъ совсѣмъ не исчисляется.

общими итогами за день и свѣряются съ записями основныхъ корреспондентскихъ книгъ. Весьма удобнымъ оказывается, особенно въ тѣхъ случаяхъ, когда не ведутся параллельныя корреспондентскія книги, слѣдующій пріемъ контроля. Записи въ книги корреспондентскихъ счетовъ производятся сначала на основаніи писемъ (оригиналовъ приходящей корреспонденціи и копій исходящей), затѣмъ на слѣдующій день всѣ записи свѣряются съ журнализованной кассой и меморіаломъ или журналомъ. Когда сумма провѣрена, то объ этомъ дѣлается отмѣтка въ спеціальной графѣ корреспондентскаго счета посредствомъ указанія № статьи соотвѣтственнаго журнала (см. таблицу 47).

Весьма важнымъ въ корреспондентскихъ сношеніяхъ, какъ уже было сказано, является учетъ обезпеченій. Онъ производится по двоякой системѣ: либо совмѣстно съ учетомъ денежныхъ суммъ, т. е. въ одномъ и томъ же счетѣ, либо въ отдѣльныхъ книгахъ. Въ первомъ случаѣ графовка счетовъ корреспондентовъ имѣетъ форму, указанную на табл. 47. Счетъ раздѣленъ на двѣ части: въ первой отмѣчается движеніе денежныхъ суммъ, во второй движеніе обезпеченій. Въ графѣ «количество» отмѣчается число векселей и цѣнныхъ бумагъ или вѣсъ товаровъ, въ графѣ «срокъ» сроки векселей, а въ графѣ «оцѣнка» биржевая цѣна товаровъ. Иногда къ этой формѣ прибавляется еще графа, въ

№..... ВЪ .....

ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ							ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ								
Мѣсяцъ и число	Даты писемъ: Наш.	Даты писемъ: Корр.	Текстъ	Стр. золот. или кассов. журнала	Дебетъ	Кредитъ	Остатокъ	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Роль обезпеч.	Количество	Срокъ	Оцѣнка	Приходно	Уходно	Остается

Таблица 47.

Таблица 48.

УБЫЛО														ОСТАЕТСЯ				ПРИБЫЛО	
Время записи	Ролъ обязательства	Количество	№ № документ.	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Сроки	Сумма	Отмѣтка о выкупѣ	Время записи	Ролъ обязательства	Количество	Сумма	На какое число	Товаровъ и товарн. документ.	Цѣнныхъ бумагъ	Векселей	Время записи	Ролъ обязательства	Количество

которой отмѣчается свободный кредитъ (см. объ этомъ спеціальные текущіе счета). Въ томъ случаѣ, когда учетъ обезпеченій ведется въ отдѣльныхъ книгахъ, графовка ихъ часто имѣетъ видъ, указанный на таблицѣ 48. Эта форма приспособлена для болѣе подробнаго учета. Графы: «плательщикъ», «мѣсто платежа», «срокъ» и «отмѣтка о выкупѣ» выполняются тогда, когда обезпеченіями служатъ векселя и путевые документы. Въ послѣднихъ 4 графахъ показываются остатки по родамъ обезпеченій; остатки выводятся послѣ каждой дебитовой или кредитовой записи. Разность итоговъ суммъ дебета и кредита должна равняться послѣднимъ выведеннымъ остаткамъ.

Нѣкоторые банки не производятъ учета обезпеченій по корреспондентскимъ счетамъ въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи, находя болѣе удобнымъ сосредоточить учетъ обезпеченій въ соотвѣтственныхъ отдѣлахъ, напр., цѣнныхъ бумагъ въ фондовомъ отдѣлѣ, векселей въ вексельномъ отдѣлѣ и т. д. При такомъ порядкѣ главная бухгалтерія должна получать каждый разъ изъ отдѣловъ свѣдѣнія о состояніи обезпеченій, или *депо* корреспондентовъ. Въ интересахъ контроля слѣдуетъ все-таки рекомендовать вести параллельный учетъ обезпеченій и въ главной бухгалтеріи.

Ежемѣсячно составляются извлеченія изъ всѣхъ корреспондентскихъ книгъ по формѣ, указанной на таблицѣ 35, по одной для каждой категоріи корреспондентовъ. Дебитовые и кредитовые остатки счетовъ въ этихъ таблицахъ даютъ возможность, если не ведется вышеуказанный корреспондентскій журналъ, показывать въ ежемѣсячномъ состояніи счетовъ отдѣльно активные и пассивные остатки по счетамъ корреспондентовъ nostro и loro. Разность дебитовыхъ и кредитовыхъ остатковъ счетовъ по каждой таблицѣ должна сойтись съ остатками коллективныхъ счетовъ корреспондентовъ nostro и loro въ главной книгѣ.

Вспомогательныя записи по учету результатовъ.

§ 60. **Вспомогательныя книги по учету результатовъ.** — Число результатныхъ счетовъ, открываемыхъ въ банковомъ счетоводствѣ, довольно велико, въ виду того, что банку необходимо имѣть свѣдѣнія о размѣрѣ убытковъ и прибылей по каждому роду операцій. Но, чтобы не загромождать главной книги большимъ количествомъ счетовъ, открываютъ въ большинствѣ случаевъ въ главной книгѣ одни только коллективные результатные счета, для частныхъ же результатныхъ счетовъ заводятъ вспомогательныя книги. Къ этимъ книгамъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи, относятся: книга процентовъ, книга процентовъ, переходящихъ на будущій годъ, книга коммиссіи, книга текущихъ расходовъ и книга текущихъ расходовъ, переходящихъ на будущій годъ. Ведутся эти книги либо по обыкновенной двусторонней формѣ, какъ, напр., счета въ главной книгѣ, при чемъ для каждаго вида убытковъ и прибылей отводятъ отдѣльное фоліо, либо по такъ называемой синоптической или табличной формѣ (см. табл. 50 и 51), въ которой отдѣльные виды убытковъ или прибылей отмѣчаются въ спеціальныхъ графахъ, находящихся на одномъ общемъ фоліо. Если принята первая форма, то списываемые, т. е. обратно полученные или возвращенные проценты, коммиссія и расходы записываются на противоположной сторонѣ счета. Если же придерживаться второй формы, то для списываемыхъ результатныхъ суммъ необходимо отвести спеціальныя графы (см. таблицу 50).

Записи по всѣмъ вышеуказаннымъ книгамъ производятся непосредственно изъ меморіаловъ и журналовъ. Для облегченія разноски суммъ, указывается часто въ журнальныхъ статьяхъ рядомъ съ названіемъ коллективныхъ результатныхъ счетовъ и соотвѣтственный частный счетъ, напр.:

Счету процентовъ по операціямъ
по ст. учета векселей
» *коммиссіи по операціямъ*
по ст. инкассо учтен. векселей

§ 61. **Учетъ процентовъ.** — Вспомогательная книга процентовъ состоитъ изъ двухъ частей: одной, предназначенной для учета процентовъ полученныхъ, другой — для учета процентовъ уплаченныхъ. Въ первой части открываются отдѣльные счета или отдѣльныя графы для

слѣдующихъ видовъ процентовъ: по учету векселей съ двумя подписями, по учету соло-векселей, по учету тиражныхъ бумагъ и купоновъ, по срочнымъ ссудамъ подъ % бумаги, по срочнымъ ссудамъ подъ товары, по авансамъ подъ путевые документы, считая въ томъ числѣ и пеню, по on call подъ % бумаги, по on call подъ векселя, по on call подъ товары и товарные документы, по % бумагамъ, по курсовымъ операціямъ, по товарнымъ операціямъ и по счетамъ съ корреспондентами. Во второй части учитываются: проценты по текущимъ счетамъ и вкладамъ, по переучету, по спеціальнымъ текущимъ счетамъ въ Государственномъ Банкѣ и кредитныхъ учрежденіяхъ, по счетамъ съ корреспондентами. Нѣкоторые банки открываютъ въ такой книгѣ счета и для такихъ видовъ убытковъ и прибылей, которые имѣютъ болѣе или менѣе случайный характеръ, напр., неистребованныхъ процентовъ, неистребованнаго дивиденда и, вообще, суммъ, которыя за истеченіемъ земской давности, причислены къ прибылямъ банка. Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита въ этой книгѣ производится также и учетъ коммиссіи, получаемой и уплачиваемой по разнымъ операціямъ, страховой преміи и проч.

Въ концѣ каждаго мѣсяца по этой книгѣ составляется вѣдомость полученныхъ и уплаченныхъ за мѣсяцъ процентовъ. Вѣдомость эта имѣетъ обыкновенно слѣдующій видъ:

Счетъ процентовъ

на 1-ое.....19.....

НАИМЕНОВАНІЕ СЧЕТОВЪ	Сальдо на 1-ое.....19.....		Оборотъ за.....19.....		Сальдо на 1-ое.....19.....	
	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ
% по учету векселей						
» » ср. ссуд. подъ % бум.						
» » » » » товары						
» » on call » % бум.						
» » » » » товары						
И т. д.						

Таблица 49.

Итоги послѣднихъ четырехъ графъ этой вѣдомости должны совпасть съ соотвѣтственными итогами оборотной вѣдомости и состоянія счетовъ, составленныхъ на конецъ мѣсяца.

Подобно книгѣ процентовъ, ведется книга процентовъ, переходящихъ на будущій годъ. Она продолжается и въ слѣдующемъ году, или же итоги ея счетовъ переносятся на страницы новой книги % за текущій годъ.

§ 62. **Учетъ коммиссіи.** — Счета, открываемые въ книгѣ коммиссіи, ведутъ, главнымъ образомъ, учетъ *полученной коммиссіи*, а именно: коммиссіи по учету векселей, по покупкѣ и продажѣ % бумагъ

по порученіямъ, по срочнымъ ссудамъ подъ товары, по инкассо коммиссіонныхъ документовъ, по переводамъ и аккредитивамъ, по храненію % бумагъ, по товарнымъ операціямъ и операціямъ съ корреспондентами 1ого. Что касается уплачиваемой коммиссіи, то, такъ какъ она чаще всего опредѣляется два раза въ году по счетамъ nostro, то спеціальный учетъ ея почти никогда не производится. На этомъ основаніи и разсматриваемая нами книга большею частью носитъ названіе книги полученной коммиссіи. Образецъ этой книги см. на таблицѣ 50.

Мѣсячная отчетность по учету коммиссіи такая же, какъ и по учету процентовъ.

§ 63. **Учетъ текущихъ расходовъ.** — Въ такомъ болѣе или менѣе крупномъ предпріятіи, каковымъ является банкъ, съ его широкимъ раздѣленіемъ труда и сложной организаціей контроля, общіе или текущіе расходы должны быть особенно велики. И дѣйствительно, они значительно уменьшаютъ банковую прибыль и являются, послѣ уплачиваемыхъ процентовъ, самымъ крупнымъ видомъ затратъ.

Текущіе расходы банка весьма разнообразны. Къ нимъ относятся: вознагражденіе членовъ ревизіонной коммиссіи и учетнаго комитета, содержаніе управленій и служащихъ, наемъ помѣщеній, почтовые и телеграфные расходы и проч. (см. таблицу 51, а также годовой отчетъ). Одни изъ этихъ расхо-

Получено и начислено — Списано

Мѣсяцъ.....191.....г.

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	ИНКАССО: Учтен. векс.	ИНКАССО: Коммис. докум.	ИНКАССО: Спец. тек. сч. подъ векселя	Коррес-понд. счета	Авансы	Покупка и продажа % бум.	Курсов. операціи			ТЕКСТЪ	Сумма

Таблица 50.

Годъ, мѣсяцъ и число	Содержаніе статьи	Частная сумма	Общая сумма	РАСПРЕДѢЛЕНІЕ РАСХОДОВЪ ПО СТАТЬЯМЪ СМѢТЫ: Жалованье и наградн. администр.	Жалов. служащ.	Наемъ помѣщ.	Отопление	Ремонтъ	Освѣщеніе	Налоги и подати	Газеты и объявл.	Почтовые и телегр. расходы	Канцел. расходы	Проѣзды	Горючее и нефтяные расходы	Топливо	Страховка	Разные

Таблица 51.

довъ имѣютъ тенденцію оставаться постоянными, и, слѣд., величина ихъ всегда можетъ быть наперед болѣе или менѣе точно установлена. Другіе расходы увеличиваются или уменьшаются въ зависимости отъ размѣра оборотовъ, но и величина этихъ расходовъ поддается предварительному опредѣленію, хотя, конечно, менѣе точно. Въ виду возможности такого предварительнаго исчисленія расходовъ, принято составлять въ банкахъ, какъ и во всякомъ иномъ правильно организованномъ предпріятіи, смѣту расходовъ на предстоящій операціонный годъ. Эта смѣта, составленная правленіемъ, разсматривается ревизіонной коммиссіей и совѣтомъ банка; послѣдній представляетъ ее на утвержденіе общаго собранія акціонеровъ. Ревизіонная коммиссія, какъ и совѣтъ, должны въ своемъ докладѣ дать заключенія о томъ, вызывается ли испрашиваемая смѣта дѣйствительными потребностями банка.

Смѣта дѣлится на статьи по категоріямъ расходовъ. Производя расходы, правленіе руководствуется нормами, указанными въ той или иной статьѣ. Чтобы видѣть перерасходъ и свободные остатки, которые могутъ оказаться при исполненіи смѣты, открываются въ книгѣ расходовъ счета или рубрики соотвѣтственно смѣтнымъ статьямъ (см. табл. 51). Въ годовомъ отчетѣ данныя этихъ счетовъ сличаются съ соотвѣтственными смѣтными предположеніями, и, если оказываются значительныя уклоненія, то правленіе или совѣтъ обязаны представить объясненія.

Указанная на табл. 51 форма книги текущихъ расходовъ иногда дополняется графами для расходовъ списываемыхъ.

Весьма цѣлесообразнымъ слѣдуетъ признать практикуемый нѣкоторыми банками учетъ текущихъ расходовъ по операціямъ. Въ особой книгѣ, называемой книгой операціонныхъ расходовъ, отмѣчаются въ спеціальныхъ графахъ расходы по фондовому отдѣлу, расходы по отдѣлу текущихъ счетовъ и проч. Значеніе этой формы учета въ томъ, что она даетъ цыфровыя данныя, весьма полезныя для сужденія о степени доходности тѣхъ или иныхъ операцій.

Мѣсячная отчетность текущихъ расходовъ составляется по формѣ, указанной на таблицѣ 52.

Текущіе расходы

на 1-ое ..... 191 г.

СТАТЬИ СМѢТЫ	Ассигновано по смѣтѣ на 19 . . .	Израсходовано: съ начала года по 1-ое	Израсходовано: въ истекшемъ мѣсяцѣ	Всего
1) Жалованье и наградныя администраціи				
2) Жалованье и наградныя служащимъ				
3) Наемъ помѣщеній				
И т. д.				
Всего				
Поступило въ возвратъ текущ. расходовъ				
Итого согласно баланса				

Таблица 52.

Расходы, которые банкъ производитъ за счетъ будущаго года, напр., выданная впередъ плата за наемъ помѣщеній, соотвѣтственная доля расходовъ по заготовкѣ топлива, канцелярскихъ принадлежностей и книгъ, подписка на періодическія изданія, расходы по выборкѣ промысловыхъ свидѣтельствъ на будущій годъ и проч., переносятся въ концѣ года со счета текущихъ расходовъ на счетъ текущихъ расходовъ будущаго года или счетъ переходящихъ суммъ.

Если представляется возможнымъ при производствѣ расходовъ сейчасъ же опредѣлить, какая доля ихъ падаетъ на будущій годъ, то со-

отвѣтственная сумма сейчасъ же записывается въ дебетъ счета текущихъ расходовъ будущаго года. Параллельно этому счету главной книги ведется и вспомогательная книга текущихъ расходовъ будущаго года.

§ 64. **Приближенное опредѣленіе доходности банковыхъ операцій.** — Въ одной изъ предыдущихъ графъ мы упомянули о коллективномъ результатномъ счетѣ убытковъ и прибылей, на который въ концѣ года переносятъ убытки и прибыли со всѣхъ результатныхъ и смѣшанныхъ счетовъ. Кредитъ этого счета показываетъ всю валовую прибыль банковаго учрежденія, дебетъ всѣ убытки и расходы, слѣд., перевѣсъ кредита надъ дебетомъ показываетъ чистую прибыль. Для того, чтобы этотъ результатъ былъ болѣе точнымъ, распредѣляютъ, какъ мы видѣли, полученные въ концѣ года убытки и прибыли между даннымъ операціоннымъ годомъ и слѣдующимъ. По величинѣ чистой прибыли банкъ судитъ, насколько прибыльны его операціи и выгодно ли работаетъ его капиталъ.

Но банкъ не можетъ ждать конца года, чтобы получить отвѣтъ на этотъ вопросъ. Ему это необходимо знать гораздо чаще, чтобы заблаговременно принять мѣры въ томъ случаѣ, когда доходность банка понизится. Ежемѣсячными же свѣдѣніями о полученныхъ и уплаченныхъ процентахъ и коммиссіи и о произведенныхъ расходахъ, которыя даются состояніемъ счетовъ и указанными въ §§ 61—63 вѣдомостями, банкъ не можетъ удовольствоваться, такъ какъ они оказываются неточными и неполными. Дѣйствительно, если вѣдомость полученныхъ процентовъ показываетъ, напр., что въ такомъ-то мѣсяцѣ получено по учету Р. 40000 процентовъ, то можно ли эту сумму считать доходомъ банковаго капитала за данный мѣсяцъ? Конечно, нѣтъ, вѣдь проценты по учету удержаны не только за текущій мѣсяцъ, но и за нѣсколько мѣсяцевъ впередъ. Далѣе, по многимъ операціямъ, напр., по простымъ и спеціальнымъ текущимъ счетамъ и по контокоррентамъ, проценты начисляются только въ опредѣленные моменты и, слѣд., до наступленія этого момента соотвѣтственные проценты совсѣмъ не будутъ фигурировать ни въ главной книгѣ, ни въ вспомогательныхъ. Все это, разумѣется, не можетъ не отразиться на вѣрности показываемыхъ въ ежемѣсячныхъ балансахъ результатовъ.

Чтобы получить картину доходности, болѣе отвѣчающую дѣйствительности, составляютъ нѣсколько разъ въ теченіе года приблизительный расчетъ убытковъ и прибылей. Этотъ расчетъ по главной книгѣ не проводится и служитъ только для свѣдѣнія и руководства. Составляется онъ слѣдующимъ образомъ. По всѣмъ операціямъ, по которымъ капиталы занимаются и ссужаются, дѣлается расчетъ процентовъ гамбургскимъ способомъ. Процентныя числа вычисляются при этомъ съ суммъ, показываемыхъ ежедневными состояніями счетовъ, *за 1 день* (или за 2 и болѣе дней, если въ промежуткахъ были праздничные дни). Затѣмъ, въ концѣ мѣсяца всѣ процентныя числа складываются, и сумму ихъ

дѣлятъ на постояннаго дѣлителя, соотвѣтствующаго средней процентной таксѣ, по которой капиталъ въ данной операціи въ теченіе мѣсяца ссужался или занимался.

Пояснимъ вышесказанное примѣромъ. Положимъ, что, пользуясь данными таблицы 36, мы хотѣли бы выяснить, какой доходъ принесъ капиталъ по операціи учета векселей за 5 дней марта (съ 1-го по 6-ое) при среднемъ учетномъ процентѣ въ 8 годовыхъ (данныя таблицы 36 перенесены на таблицу 53 и нѣсколько дополнены). Изъ таблицы мы видимъ, что на 1-е марта находилось въ портфелѣ банка векселей на 11345 тысячъ. Изъ этого числа было векселедателями оплачено 1 марта векселей на Р. 48000 и вновь прибыло векселей на Р. 85000; слѣд., въ оборотѣ находился въ теченіе дня капиталъ въ Р. 11345000 + Р. 85000 — Р. 48000, т. е. Р. 11372000. Проценты съ этого капитала за этотъ день, соотвѣтствующіе процентному числу 113720 (ср. § 59), были получены частью 1-го же марта, при учетѣ новыхъ векселей, частью же раньше. Такимъ же образомъ находимъ проценты съ новаго остатка учтенныхъ векселей, находившагося въ оборотѣ въ теченіе 2-го марта и т. д. Послѣдній остатокъ (см. таблицу) находился въ оборотѣ 2 дня, такъ какъ 5-го марта банкъ былъ закрытъ, поэтому, для нахожденія процентнаго числа, мы умножаемъ его на 2. Складывая теперь всѣ процентныя числа, мы получаемъ процентное число 569130, которое дѣлимъ на 45 (постоянный дѣлитель, соотвѣтствующій 8%). Найденные проценты Р 12647.31 представляютъ приблизительный доходъ съ капитала по данной операціи. Мы говоримъ «приблизительный доходъ», потому что ясно, что результатъ этотъ не можетъ быть точнымъ. Въ самомъ дѣлѣ, векселя не всегда оплачиваются въ день срока, часто черезъ день или два, слѣд., въ дѣйствительности капиталъ, вложенный въ эти векселя, за это время никакого дохода не даетъ. Далѣе, на неточность полученныхъ результатовъ указываетъ принятый при вычисленіяхъ *средній* размѣръ учетнаго процента. Иногда, если желаютъ еще болѣе упростить вычисленія, хотя и въ большій ущербъ точности, берутъ среднее состояніе данной части актива и пассива за мѣсяцъ и находятъ съ него проценты по $^1/_{12}$ долѣ установленной для данной операціи %-ной таксы.

НА КАКОЕ ЧИСЛО	Состояніе счета	Прибыло	Убыло	Новое состояніе счета	Дни	% числа
На 1-ое марта .	11345000	85000	48000	11372000	1	113720
» 2-ое » .	11372000	39000	83000	11328000	1	113280
» 3-ье » .	11328000	76000	41000	11363000	1	113630
» 4-ое » .	11363000	94000	32000	11425000	2	228500
						569130

Таблица 53.

Указанные выше пріемы приближеннаго вычисленія процентовъ носятъ въ банкахъ названіе *резервированія процентовъ*. Подобнымъ образомъ вычисляются проценты по операціямъ простыхъ и условныхъ

текущихъ счетовъ, срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ, спеціальныхъ текущихъ счетовъ, срочныхъ ссудъ, авансовъ, корреспондентскихъ счетовъ, текущихъ счетовъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, переучета и перезалога. По нѣкоторымъ изъ этихъ операцій проценты иногда оказываются вычисленными точно, а именно, по операціи спеціальныхъ текущихъ счетовъ и по счетамъ nostro и loro, если день составленія приближеннаго расчета убытковъ и прибылей совпадаетъ съ днемъ заключенія этихъ счетовъ. Можно, какъ это и дѣлаютъ нѣкоторые банки, вычислить точно проценты и по всѣмъ остальнымъ операціямъ, но для этого приходится обратно отсчитать проценты по всѣмъ требованіямъ и долгамъ, сроки которыхъ переходятъ за день составленія приблизительнаго расчета. Пріемъ этотъ требуетъ большой затраты труда и времени и потому мало употребителенъ.

Свѣдѣнія о текущихъ расходахъ даннаго мѣсяца черпаются изъ книги текущихъ расходовъ, но и здѣсь необходимо произвести нѣкоторыя поправки. Дѣло въ томъ, что есть расходы, которые производятся впередъ на такой промежутокъ времени, который значительно превышаетъ продолжительность одного мѣсяца, напр., арендная плата за помѣщеніе, уплаченная за полгода или годъ впередъ, налоги и проч. Если такіе расходы были сдѣланы въ отчетномъ мѣсяцѣ, то понятно, что они не должны всей своей тяжестью падать на этотъ мѣсяцъ. Такіе расходы должны быть равномѣрно распредѣлены на все то время, на которое затрачены.

Свѣдѣнія о коммиссіи берутся полностью изъ книги или счета коммиссіи, но и они будутъ неточны, такъ какъ не принята еще во вниманіе оборотная коммиссія по счетамъ корреспондентовъ. Указанныя свѣдѣнія дополняются еще данными, почерпнутыми изъ книги покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ, книги иностранныхъ векселей и нѣкоторыхъ другихъ (ср. §§ 39—42).

По спекулятивнымъ операціямъ, а именно: по покупкѣ и продажѣ % бумагъ за собственный счетъ, по курсовымъ операціямъ и другимъ, результаты опредѣляются съ большей или меньшей точностью пріемами, указанными раньше (см. § 42).

Протестованные векселя и сомнительные долги оцѣниваются въ 1 рубль каждый.

О нѣкоторыхъ другихъ книгахъ, ведущихся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.

§ 65. **Книга разныхъ лицъ или переходящихъ суммъ.** — Книга разныхъ лицъ или книга переходящихъ суммъ есть ресконтро, соотвѣтствующее счету того же наименованія, открываемому въ главной книгѣ. Какъ уже было сказано (см. § 32), названіе этого счета является слишкомъ неопредѣленнымъ, вслѣдствіе чего къ нему часто прибѣгаютъ, когда хотятъ скрыть отъ общественнаго контроля большіе убытки или злоупотребленія. Слѣдовало бы въ счетъ переходящихъ суммъ вносить только такія суммы, назначеніе которыхъ временно неизвѣстно или которыя принадлежатъ неизвѣстно кому; для всѣхъ же остальныхъ суммъ, которыя обыкновенно вносятся въ этотъ счетъ, открывать отдѣльные счета, напр., счетъ запаса премій, счетъ незаконченныхъ построекъ, счетъ разныхъ лицъ по учету векселей, счетъ разныхъ лицъ по инкассо и т. д., тѣмъ болѣе, что на практикѣ имѣются такія подраздѣленія въ вспомогательныхъ книгахъ[1]). Если все-таки, изъ тѣхъ или иныхъ соображеній, будетъ признано неудобнымъ увеличить число счетовъ, то слѣдуетъ, по крайней мѣрѣ, показывать въ отчетахъ, какъ это дѣлается для счетовъ корреспондентовъ, отдѣльныя категоріи остатковъ по переходящимъ суммамъ, какъ въ активѣ, такъ и въ пассивѣ.

Книга разныхъ лицъ или переходящихъ суммъ распадается въ большинствѣ случаевъ на нѣсколько частей или на нѣсколько самостоятельныхъ книгъ. Чаще всего встрѣчаемъ двѣ книги: книгу переходящихъ суммъ по активу и книгу переходящихъ суммъ по пассиву, но и эти книги имѣютъ подраздѣленія. Иногда веденіе нѣкоторыхъ изъ этихъ книгъ поручается операціоннымъ отдѣламъ; такъ, напр., книга разныхъ лицъ по инкассо нерѣдко ведется въ коммиссіонномъ отдѣлѣ. Графовка этихъ книгъ очень проста (см. табл. 54). Каждому изъ кліентовъ открывается въ нихъ отдѣльный счетъ, въ дебетъ котораго записываются суммы, съ него слѣдуемыя или ему уплаченныя, а въ кредитъ суммы, ему причитающіяся или отъ него полученныя.

ДЕБЕТЪ. №..... Г..... КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	Сумма	Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	Сумма

Таблица 54.

Отчетность по этимъ книгамъ ежемѣсячная. Въ особой вѣдомости, разграфленной по образцу, указанному на таблицѣ 35, выписываютъ обороты и остатки по всѣмъ счетамъ. Итоги оборотовъ по дебету и кредиту и общая разность остатковъ сличаются съ соотвѣтственными итогами и сальдо счета разныхъ лицъ въ главной книгѣ. Выведенные въ вѣдо-

[1]) Въ счетоводствѣ конторъ Государственнаго Банка мы и встрѣчаемъ такую номенклатуру счетовъ.

мости активные и пассивные остатки должны быть отдѣльно внесены въ мѣсячное состояніе счетовъ.

Такъ какъ контроль записей по этимъ книгамъ слабѣе, чѣмъ по другимъ, то для усиленія его прибѣгаютъ часто къ слѣдующему пріему. Лицо, производящее разноску суммъ изъ основныхъ журналовъ въ книгу разныхъ лицъ, отмѣчаетъ на особомъ листѣ бумаги всякую перенесенную имъ сумму. По окончаніи разноски, находятъ итоги этихъ суммъ, какъ по дебету такъ и по кредиту, и сравниваютъ ихъ съ соотвѣтственными данными ежедневной оборотной вѣдомости.

§ 66. **Книга возврата списанныхъ долговъ.** — Въ эту книгу записываются въ концѣ года всѣ неоплаченные къ тому времени протестованные векселя и сомнительные долги. Какъ уже было сказано (см. § 41), каждый протестованный вексель и каждый сомнительный долгъ фигурируютъ въ балансѣ послѣ новаго года въ суммѣ 1 рубля; остальное списывается и считается убыткомъ. Книга возврата списанныхъ долговъ предназначается для того, чтобы слѣдить по ней за взысканіемъ списанныхъ долговъ. Каждому должнику открывается въ ней отдѣльный счетъ, въ дебетъ котораго записывается вся сумма долга и всѣ расходы по протесту векселей и по взысканіямъ (судебныя издержки, пошлины и проч.), въ кредитъ—суммы, поступившія въ погашеніе долговъ.

§ 67. **Книга расходовъ, подлежащихъ возврату.** — Въ этой книгѣ, соотвѣтствующей счету того же наименованія въ главной книгѣ, записываются, на дебитовой сторонѣ, затраты на вексельные бланки и гербовыя марки, на печатаніе чековыхъ книжекъ и проч.; на кредитовой—суммы, поступившія отъ кліентовъ въ возмѣщеніе этихъ расходовъ (см. таблицу 55).

ДЕБЕТЪ. КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	Кому уплачено	Гербов. марки	Векс. бланки			Итого	Мѣсяцъ и число	Отъ кого получено	Гербов. марки	Векс. бланки			Итого

Таблица 55.

Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.

§ 68. **Вкладная операція и ея значеніе для банковъ.** — Средства для своихъ активныхъ операцій банки черпаютъ, главнымъ образомъ, изъ слѣдующихъ трехъ источниковъ: изъ собственныхъ капиталовъ, изъ кредитовыхъ остатковъ корреспондентскихъ счетовъ Іого и изъ вкладовъ. Собственные капиталы банковъ, особенно банковъ крупныхъ, обнаруживаютъ въ послѣднее время сильную тенденцію къ расширенію. Это стремленіе банковъ къ увеличенію своихъ капиталовъ объясняется не только желаніемъ ихъ создать прочную финансовую основу для своихъ операцій и привлечь къ себѣ довѣріе публики, но и тѣмъ, что большіе собственные капиталы предоставляютъ банкамъ бо́льшую свободу дѣйствій, вслѣдствіе чего они могутъ развивать такія операціи, которыя, хотя и заключаютъ въ себѣ значительный элементъ риска, но оказываются болѣе прибыльными. Что касается двухъ другихъ источниковъ, то и они доставляютъ крупнымъ банкамъ громадныя средства, но отношеніе банковъ къ нимъ неодинаковое: кредитовые остатки по счетамъ корреспондентовъ Іого представляютъ для нихъ несомнѣнно бо́льшія удобства, чѣмъ вклады, и поэтому въ первыхъ банки больше заинтересованы, чѣмъ во вторыхъ.

Иначе относятся къ вкладамъ банки среднихъ и малыхъ размѣровъ, ограничивающіе свою дѣятельность чисто кредитными операціями [1]). Для нихъ вкладныя операціи являются главнѣйшими каналами, черезъ которые притекаютъ къ нимъ необходимыя для ихъ оборотовъ средства. Поэтому на развитіе этихъ операцій ими обращается особое вниманіе. Не всѣ вклады, однако, оказываются одинаково желательными для банковъ. Наибольшій интересъ представляютъ для нихъ вклады срочные, по которымъ время обратнаго возвращенія строго фиксировано и которыми, слѣд., банкъ можетъ до поры до времени свободно распоряжаться. Желательны эти вклады еще и потому, что выдаваемые по нимъ документы бываютъ большею частью именные, чѣмъ въ значительной мѣрѣ устраняется рискъ отъ подлоговъ. Размѣръ платимыхъ по этимъ вкладамъ процентовъ колеблется въ зависимости отъ срока и суммы вклада. Слѣдующей по удобству категоріей вкладовъ являются вклады на условный текущій счетъ. На этотъ счетъ обыкновенно вносятся крупныя суммы, по которымъ, однако, никакого запаса не приходится держать, такъ какъ за нѣсколько дней до полученія денегъ по этому счету чекъ долженъ быть предъявленъ банку для акцептаціи, и, слѣд., за это время банкъ всегда сумѣетъ запастись необходимыми средствами. Наиболѣе опасными въ смыслѣ риска, которому банкъ подвергается, вслѣдствіе ли подлоговъ или внезапнаго требованія платежей на очень большую сумму, являются вклады

[1]) Къ нимъ можно отнести не только менѣе крупные частные коммерческіе банки и общества взаимнаго кредита, но и отдѣленія вышеупомянутыхъ крупныхъ банковъ, дѣйствующія въ смыслѣ привлеченія средствъ, какъ вполнѣ самостоятельные банки.

на текущій счетъ, но зато они оказываются и самыми многочисленными, въ чемъ ихъ весьма большое значеніе для банковъ. Почти одинаковый характеръ съ вкладами на текущій счетъ имѣютъ и вклады безсрочные.

По отношенію къ этимъ послѣднимъ категоріямъ вкладовъ весьма важнымъ является для банка вопросъ, въ какой мѣрѣ ихъ можно использовать. Мы уже говорили о томъ, чѣмъ банкъ руководится при опредѣленіи минимума наличныхъ средствъ, необходимыхъ для удовлетворенія текущихъ требованій по этимъ вкладамъ (см. § 53). Особое вниманіе приходится обращать на *движеніе* суммъ по вкладамъ отдѣльныхъ лицъ. Вклады, остающіеся долгое время безъ движенія, менѣе выгодны для банка, чѣмъ тѣ, по которымъ приливъ и отливъ денегъ совершается безпрерывно, такъ какъ такая неподвижность означаетъ, что капиталъ вкладчика находится въ резервѣ въ ожиданіи помѣщенія. Такъ какъ по вкладамъ на текущій счетъ и по вкладамъ безсрочнымъ банкамъ приходится держать безъ производительнаго употребленія большой запасъ наличныхъ денегъ, то размѣръ процентовъ по этимъ вкладамъ обыкновенно значительно ниже, чѣмъ по другимъ.

Осторожность, которую банки проявляютъ въ отношеніи послѣднихъ вкладовъ, вызывается, въ отношеніи простыхъ текущихъ счетовъ, еще и техническими особенностями этой операціи. Принявъ деньги отъ вкладчика, банкъ обязывается оплачивать его чеки, но эта оплата должна производиться на строго формальныхъ и матеріальныхъ основаніяхъ, чтобы не нести отвѣтственности въ томъ случаѣ, когда чеки окажутся неправильно оплаченными; однако, и соблюденіе всѣхъ требованій, предъявляемыхъ къ чекамъ, все-таки не освобождаетъ банкъ отъ риска въ случаѣ подлога, неправильныхъ выдачъ и проч. Такъ, при оплатѣ поддѣльнаго чека, если не будетъ доказано, что чекъ былъ похищенъ у чекодателя по его винѣ, отвѣтственность падаетъ на банкъ. Есть также много спорныхъ вопросовъ, которые допускаютъ различныя толкованія, напр., вопросъ о томъ, долженъ ли банкъ воздержаться отъ оплаты чека, если имъ полученъ отъ чекодателя приказъ объ отмѣнѣ его. Банкъ старается по мѣрѣ возможности оградить себя отъ подобныхъ потерь, точно опредѣляя свои права и обязанности въ особыхъ печатаемыхъ имъ въ расчетныхъ книжкахъ правилахъ, съ которыми предлагаетъ познакомиться вкладчику до подписанія имъ заявленія объ открытіи текущаго счета.

Роль, которую для кліента банка играетъ его текущій счетъ, въ смыслѣ сосредоточенія всѣхъ его расчетныхъ операцій въ одномъ мѣстѣ, играетъ для самихъ банковъ условный текущій счетъ въ Государственномъ банкѣ и особенно расчетные отдѣлы, существующіе при Государственномъ банкѣ и его конторахъ. Благодаря расчетнымъ отдѣламъ, устраняется необходимость въ платежѣ наличными деньгами, причемъ не только соблюдается экономія во времени и трудѣ, но банкъ отчасти освобождается и отъ необходимости держать въ кассѣ большую наличность, предназначенную для оплаты чековъ и другихъ обязательствъ. Подробнѣе объ этомъ см. ниже.

Простые текущіе счета.

§ 69. **Техника вкладовъ на простой текущій счетъ и контроль по нимъ.** — Кліентъ, желающій открыть себѣ въ банкѣ простой или обыкновенный текущій счетъ, подаетъ завѣдующему отдѣломъ на особомъ бланкѣ заявленіе. Въ заявленіи указываются: имя, отчество и фамилія кліента, родъ дѣятельности его и мѣстожительство. Кромѣ того, на самомъ заявленіи или отрывной его части, или на особомъ бланкѣ или, наконецъ, въ особой такъ называемой *книгѣ подписей*, кліентъ даетъ образецъ подписи, которой онъ будетъ снабжать чеки, квитанціи, заявленія и другіе документы, имѣющіе отношеніе къ текущимъ счетамъ. На заявленіи дирекція банка дѣлаетъ отмѣтку о разрѣшеніи открыть кліенту текущій счетъ. Тамъ же отмѣчается и размѣръ процентовъ, которые банкъ будетъ платить кліенту. Наконецъ, на заявленіи проставляется и № открытаго кліенту счета въ книгѣ текущихъ счетовъ.

Таблица 56.

КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ	Чис.	191 ..... г. ПРИНЯТО	Рубли	Коп.
		Переносъ .		

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ	Чис.	191 ..... г. ВЫДАНО	Рубли	Коп.
		Переносъ .		

Если кліентъ довѣряетъ распоряженіе своимъ текущимъ счетомъ другому лицу, то въ заявленіи, кромѣ подписи кліента, долженъ быть и образецъ подписи довѣреннаго. Одновременно должны быть представлены банку оригиналъ и копія нотаріальной довѣренности на имя этого лица. Если право подписи предоставлено нѣсколькимъ лицамъ, то, кромѣ образцовъ подписей этихъ лицъ, заявленіе должно содержать указанія о томъ, будутъ ли чеки снабжаться подписью только одного какого-нибудь довѣреннаго лица или на нихъ должны находиться подписи нѣсколькихъ или всѣхъ распорядителей текущаго счета.

Минимальные размѣры перваго и послѣдующихъ взносовъ на текущій счетъ не всѣми банками опредѣляются

одинаково. Чѣмъ крупнѣе банкъ, тѣмъ обыкновенно выше размѣръ этихъ взносовъ.

Каждый вкладчикъ, которому открывается текущій счетъ въ банкѣ, получаетъ *расчетную книжку* и *книжку чековъ*, первую безплатно, вторую за небольшое вознагражденіе. Въ расчетной книжкѣ (см. таблицу 56) правая страница, озаглавленная: «принято», служитъ для записи суммъ, внесенныхъ въ банкъ. Лѣвая страница расчетной книжки, имѣющая заголовокъ: «выдано», заполняется самимъ кліентомъ.

Гг. вкладчиковъ просятъ обозначить имя и отчество лицъ, за счетъ коихъ вносятся деньги.

Принялъ.....

СПБ.....191 года

Въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ

Объявленіе.

Прошу принять для занесенія на кредитъ по текущему счету

Г.....

Кредитными билетами . .		
Чеками №		
Переводами		
Итого Руб. . .		

Подпись вкладчика

Примѣчаніе: Вкладчикъ ожидаетъ въ Банкѣ возврата ему книжки по занесеніи въ оную на кредитъ принятой отъ него суммы.

Таблица 57.

При взносѣ денегъ на текущій счетъ обыкновенно установленъ такой порядокъ. Кліентъ подаетъ завѣдывающему отдѣломъ текущихъ счетовъ вмѣстѣ съ расчетной книжкой особый, выполненный имъ бланкъ, называемый *объявленіемъ*, замѣняющій приходный ордеръ (см. табл. 57). Въ объявленіи кліентъ указываетъ, на чей счетъ онъ вноситъ деньги, и сумму взноса, цыфрами и прописью; при этомъ суммы наличныхъ денегъ, переводныхъ чековъ и переводовъ указываются имъ отдѣльно. Завѣдывающій отдѣломъ вписываетъ сумму взноса (прописью и цыфрами) въ расчетную книжку, затѣмъ въ журналъ или меморіалъ текущихъ счетовъ и въ книгу лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ. Объявленіе, на которомъ завѣдующій проставляетъ № счета вкладчика, передается затѣмъ артельщику-кассиру, который, принявъ отъ кліента деньги, расписывается на объявленіи. Объявленіе передается затѣмъ лицу, ведущему контрольную кассовую запись (лицомъ этимъ чаще всего является главный кассиръ), а отъ него объявленіе поступаетъ обратно въ отдѣлъ текущихъ счетовъ, гдѣ контролеръ этого отдѣла, или лицо, ведущее контрольную книгу лицевыхъ счетовъ, производитъ записи въ свою книгу[1]). Послѣ этого

[1]) Иногда обязанности лица, ведущаго контрольную кассовую запись, и контролера текущихъ счетовъ совмѣщаются въ одномъ и томъ же лицѣ.

расчетная книжка, въ которой расписка о принятіи суммы снабжается двумя подписями[1]), возвращается кліенту. Иногда кліентъ, передавая завѣдующему отдѣломъ расчетную книжку, самъ въ то же время вноситъ въ кассу деньги вмѣстѣ съ объявленіемъ; изъ кассы объявленіе препровождается въ отдѣлъ, гдѣ на основаніи его дѣлаются необходимыя записи.

Если кліентъ дѣлаетъ взносъ переводными чеками, то, принявъ ихъ отъ кліента, завѣдывающій отдѣломъ, послѣ соотвѣтственной записи (въ дебетѣ и кредитѣ журнала простыхъ текущихъ счетовъ и въ дебетѣ личнаго счета чекодателя и въ кредитѣ счета лица, въ чью пользу чекъ написанъ), препровождаетъ ихъ въ кассу, которая отмѣчаетъ суммы переводныхъ чековъ, какъ суммы полученныя и выданныя. При подачѣ кліентомъ перевода на тотъ же банкъ, завѣдывающій отдѣломъ препровождаетъ предварительно переводъ въ отдѣлъ переводовъ, послѣ чего производитъ записи въ книги на основаніи меморіальнаго ордера послѣдняго; послѣ него запись дѣлаетъ контролеръ. При подачѣ кліентомъ перевода на другой банкъ, переводъ, послѣ провода суммы его по книгамъ завѣдующаго отдѣломъ и контролера, поступаетъ въ кассу къ артельщику расчетнаго отдѣла.

Взносы на текущій счетъ кліента могутъ быть приняты отъ третьихъ лицъ, а также и отъ него лично и безъ предъявленія расчетной книжки. Въ такомъ случаѣ лицу, внесшему деньги, выдается квитанція въ полученіи денегъ (см. таблицу 58). По представленіи квитанціи владѣльцемъ счета, сумма вписывается въ его расчетную книжку.

№.....

Квитанція.

Отъ .....

Принято **С.-Петербургскимъ Коммерческимъ Банкомъ**

.....

..... *руб.* ..... *коп., для занесенія на текущій счетъ* .....

.....

С.-Петербургъ, ... *дня 190*.... *г.*

Руб .....

Кассиръ

С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.

Для занесенія суммы въ расчетную книгу, должна быть возвращена Банку эта квитанція.

Таблица 58.

[1]) Подписи въ расчетной книжкѣ должны пройти черезъ наклеенную гербовую марку соотвѣтственнаго достоинства. Взносы на текущій счетъ облагаются слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: въ 15 к. на суммы отъ 50 до 300 руб. и въ 20 к. на суммы болѣе 300 руб. Взносы на текущій счетъ въ суммѣ до 50 рублей никакимъ сборомъ не облагаются.

Деньги съ текущаго счета получаются кліентами посредствомъ предъявленія чековъ, которые вырываются изъ чековой книжки. Образецъ чека см. на таблицѣ 59. Чтобы оградить себя отъ злоупотребленій, которыя часто имѣютъ мѣсто при полученіи денегъ по чекамъ, банки принимаютъ рядъ мѣръ. Укажемъ нѣкоторыя изъ нихъ.



Таблица 59.

Чековыя книжки, хранящіяся въ банкѣ, подвергаются строгому контролю и учету. Онѣ вносятся въ особую книгу съ указаніемъ ихъ порядковыхъ нумеровъ и нумеровъ содержащихся въ нихъ чековъ. Когда кліенту выдается чековая книжка, то въ этой книгѣ отмѣчаются, противъ соотвѣтственнаго №, имя и фамилія лица, которому книжка выдана, и № его счета. Въ этой же книгѣ кліентъ расписывается въ полученіи чековыхъ книжекъ. На лицевой сторонѣ каждаго чека ставится штемпель чекодателя. Чекъ снабжается двумя порядковыми нумерами, однимъ, по количеству всѣхъ обращающихся въ банкѣ чековъ, и другимъ, по числу чековъ, использованныхъ кліентомъ. О каждомъ уничтоженномъ чекѣ кліентъ долженъ довести до свѣдѣнія банка. Чекъ долженъ быть помѣченъ числомъ мѣсяца и годомъ. Сумма чека отмѣчается дважды: вверху чека цыфрами и въ текстѣ, на особой заштрихованной части чека, прописью. Подписи на чекахъ должны во всемъ соотвѣтствовать образцамъ, даннымъ въ заявленіи. Чекъ дѣйствителенъ въ теченіе пяти дней, не считая дня его выдачи; по истеченіи этого срока, чеки оплатѣ не подлежатъ. Чеки, выданные по условнымъ текущимъ счетамъ, тоже не подлежатъ оплатѣ, если прошло болѣе пяти дней со дня предъявленія ихъ въ банкъ. Чеки съ ошибками, помарками и подчистками считаются недѣйствительными.

Лицо, желающее получить деньги по чеку, подаетъ таковой завѣдующему отдѣломъ. Послѣдній долженъ удостовѣриться, во 1-хъ, въ томъ, является ли подпись подлинной; для этого онъ сличаетъ ее съ образцомъ, даннымъ на заявленіи, во 2-хъ, соотвѣтствуетъ ли подпись вообще условіямъ заявленія и правильно ли составленъ самый чекъ, въ 3-пхъ, вырванъ ли чекъ изъ книжки, данной чекодателю, и въ 4-хъ, имѣетъ ли чекодатель право на полученіе требуемой имъ суммы. Послѣднее завѣдующій отдѣломъ можетъ узнать изъ графы «остатокъ» въ

книгѣ лицевыхъ счетовъ. Удостовѣрившись, что чекъ въ порядкѣ, онъ вписываетъ сумму чека въ журналъ текущихъ счетовъ и въ ресконтро, причемъ въ этой послѣдней книгѣ онъ выводитъ новый остатокъ по счету вкладчика. На оборотной сторонѣ чека завѣдывающій отдѣломъ выписываетъ этотъ новый остатокъ и наклеиваетъ ярлыкъ съ №. Отрывная часть этого ярлыка, на которой № повторенъ, вручается лицу, подавшему чекъ, для предъявленія въ кассѣ[1]). Завѣдывающій отдѣломъ передаетъ затѣмъ чекъ съ наклееннымъ ярлыкомъ контролеру. Послѣдній, провѣривъ по своей книгѣ правильность выведеннаго новаго остатка, помѣченнаго на оборотѣ чека, дѣлаетъ соотвѣтственную запись въ контрольной книгѣ и передаетъ чекъ черезъ главнаго кассира для оплаты артельщику. Послѣдній по № ярлыка вызываетъ лицо, предъявившее чекъ, и, получивъ отъ него купонъ ярлыка, выплачиваетъ деньги. Такъ какъ чеки почти всегда выписываются на предъявителя, то расписка въ полученіи денегъ не требуется.

По условнымъ текущимъ счетамъ оплата чековъ производится такимъ же образомъ съ тою только разницей, что чекъ оплачивается не сейчасъ по предъявленіи, а черезъ условленное съ кліентомъ число дней. При предъявленіи чека на немъ дѣлается помѣтка: «предъявленъ такого-то числа». Этимъ чекъ считается акцептованнымъ, и сумма его тотчасъ же списывается со счета кліента.

Въ исключительныхъ случаяхъ выдаются деньги съ текущаго счета и безъ предъявленія чековъ. Въ этомъ случаѣ кліентъ выдаетъ банку расписку (см. табл. 60), которая должна быть впослѣдствіи замѣнена чекомъ.

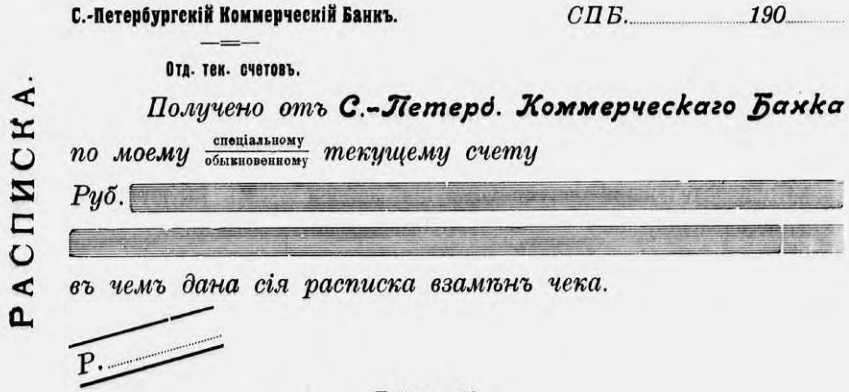


Таблица 60.

[1]) Для усиленія контроля стали въ послѣднее время прибѣгать къ такому пріему: завѣдующій отдѣломъ расписывается на ярлыкѣ такимъ образомъ, чтобы подпись проходила черезъ приклеенную и отрывную часть ярлыка. Кассиръ сличаетъ затѣмъ обѣ части.

На основаніи письменнаго заявленія вкладчика могутъ быть записываемы на его текущій счетъ всѣ суммы, которыя будутъ поступать на его имя или которыя будутъ ему причитаться съ банка по разнымъ операціямъ, напр., по учету, по инкассо и проч. Равнымъ образомъ, банкъ можетъ по порученію кліента производить и платежи съ его текущаго счета. Записи въ книгахъ отдѣла производятся въ такихъ случаяхъ на основаніи меморіальныхъ ордеровъ.

Такъ какъ простой текущій счетъ представляетъ собою сдѣлку безсрочную, то онъ можетъ быть закрытъ въ любой моментъ по желанію кліента или по усмотрѣнію банка. Въ случаѣ закрытія текущаго счета, причитающійся вкладчику остатокъ капитала, если онъ не истребованъ, записывается въ кредитъ счета разныхъ лицъ, и дальнѣйшее теченіе процентовъ прекращается.

§ 70. **Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ.** — Журналъ или меморіалъ текущихъ счетовъ представляетъ собою не что иное, какъ веденный со всѣми необходимыми подробностями коллективный счетъ вкладчиковъ: на кредитовой сторонѣ его записываются всѣ поступающія на текущій счетъ суммы, на дебитовой — всѣ суммы, выдаваемыя съ текущаго счета. Журналъ текущихъ счетовъ ведется по двоякой формѣ. Одни банки отмѣчаютъ въ журналѣ не только принятыя и выданныя суммы, но и начисленные на нихъ напередъ проценты отъ дня пріема или выдачи денегъ по день заключенія текущаго счета, т. е. по 31-ое декабря, рѣже по 31-ое іюля (см. табл. 61). Другіе банки ведутъ въ журналѣ только учетъ принятымъ и выданнымъ суммамъ; что касается процентныхъ чиселъ, то они въ этомъ случаѣ записываются въ особый журналъ процентныхъ чиселъ по простымъ текущимъ счетамъ (объ этомъ см. ниже). Въ той и другой формѣ журналъ содержитъ, кромѣ графъ для проставленія суммъ и времени записи, еще слѣдующія графы: «фамиліи вкладчиковъ», «№ чека», «№ счета», «срокъ дебитованія» и «срокъ кредитованія». Банки, которые пользуются кассовыми вѣдомостями, часто проводятъ по журналу только общія выдачи и полученія за день, меморіальныя же записи проводятся ими полностью.

Оправдательными документами при записи суммъ въ журналъ служатъ: объявленія, чеки и меморіальные ордера.

Журналъ условныхъ текущихъ счетовъ ведется такъ же, какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ. Иногда оба эти журнала соединяются въ одинъ, какъ это видно изъ табл. 62.

Со страницы на страницу переносятся два итога; одинъ — общаго оборота суммъ, считая отъ начала года, другой — ежедневнаго оборота. Первый итогъ въ концѣ мѣсяца долженъ совпасть, если онъ дебитовый, съ итогомъ дебета счета простыхъ текущихъ счетовъ въ провѣрочномъ балансѣ (см. § 52), а если кредитовый, то съ итогомъ кредита. Итоги ежедневныхъ оборотовъ должны сходиться съ соотвѣтственными итогами ежедневной оборотной вѣдомости (см. § 47). Иногда на страницѣ подводится только итогъ перваго рода, а итогъ суммъ ежедневнаго оборота выписывается только красными чернилами.

Въ журналѣ графы процентныхъ чиселъ выполняются въ концѣ дня, когда банковыя операціи прекращаются. Пользуясь спеціальными таблицами или непосредственно умножая капиталы на данное число дней, получаютъ процентныя числа по каждой суммѣ дебета и кредита. Для провѣрки, находятъ итогъ процентныхъ чиселъ каждой стороны счета и сравниваютъ оба итога съ тѣми процентными числами, которыя получаются отъ умноженія на то же число дней всего дневного итога выданныхъ и полученныхъ суммъ. Если результаты совпадутъ или разница окажется незначительной, что часто бываетъ, тогда процентныя числа разносятся по соотвѣтственнымъ лицевымъ счетамъ вкладчиковъ.

Журналъ заключается ежедневно или ежемѣсячно. Выведенный по журналу остатокъ капитала вкладчиковъ записывается для сбалансированія сначала на дебитовую сторону журнала, а потомъ переносится на слѣдующую страницу въ кредитъ.

§ 71. **Ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ.** — Въ ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ, или въ книгахъ лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ, записи производятся, какъ мы видѣли, одновременно съ записями въ журналѣ текущихъ счетовъ. Ресконтровыхъ книгъ въ отдѣлѣ имѣется обыкновенно двѣ; онѣ ведутся двумя различными лицами: завѣдующимъ отдѣломъ и контролеромъ. Обязанности контролера текущихъ счетовъ исполняетъ либо особый служащій отдѣла либо кассовый контролеръ.

Особенности веденія ресконтро текущихъ счетовъ обусловливаются предъявляемыми къ нимъ требованіями. А эти требованія таковы: давать въ любой моментъ свѣдѣнія о состояніи счета вкладчика и содержать всѣ данныя, необходимыя для заключенія счета также въ любой моментъ. Таблицы 63 и 64 показываютъ, какъ ведутся эти книги; обыкновенно, по первой формѣ ведется основная книга лицевыхъ счетовъ, а по второй контрольная. Въ смыслѣ провѣрки записей первая форма оказывается болѣе практичной, такъ какъ разность между кредитовымъ и дебитовымъ итогомъ суммъ должна равняться послѣднему выведенному остатку. Контрольная книга ведется обыкновенно безъ текста. Номеръ счета вкладчика въ обѣихъ ресконтровыхъ книгахъ долженъ быть тотъ же, что и № его заявленія.

Разсмотримъ, какъ начисляются проценты по счетамъ вкладчиковъ. Для этого необходимо, прежде всего, валютировать суммы. Обыкновенно, банки день взноса денегъ въ расчетъ не принимаютъ, и проценты начисляются со слѣдующаго присутственнаго дня. Суммы же, выданныя съ текущаго счета, валютируются днемъ выдачи. Въ слѣдующихъ случаяхъ банки совсѣмъ не начисляютъ процентовъ: а) когда вкладчикъ закроетъ свой текущій счетъ до истеченія мѣсяца, считая со дня открытія, и b) когда на текущемъ счету окажутся остатки, меньшіе 100 р.

Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ.

ДЕБЕТЪ.

1910 Мѣсяцъ	Число	№ № счетовъ	№ № чековъ	ЧЕЙ СЧЕТЪ	Срокъ дебит.	Число дней	СУММЫ Руб.	К.	% числа
				Транспортъ . .					
				Транспортъ . .					

КРЕДИТЪ.

1910 Мѣсяцъ	Число	№ № счетовъ	№ № чековъ	ЧЕЙ СЧЕТЪ	Срокъ кредит.	Число дней	СУММЫ Руб.	К.	%%% числа
				Транспортъ . .					
				Транспортъ . .					

Таблица 61.

Журналъ обыкновенныхъ и условныхъ текущихъ счетовъ.

ДЕБЕТЪ.

Число 19.....	№ счета	№ чека	ФАМИЛІЯ	Срокъ дебитов.	Обыкновенные Сумма	Обыкновенные Проц. числа	Дни	Условные Сумма	Условные Проц. числа

КРЕДИТЪ.

Число 19.....	№ счета	ФАМИЛІЯ	Срокъ кредит.	Обыкновенные Сумма	Обыкновенные Проц. числа	Дни	Условные Сумма	Условные Проц. числа

Таблица 62.

Ресконтро текущихъ счетовъ.

Счетъ №..... Г.....

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	ДЕБЕТЪ Сумма	Дни	% числа	КРЕДИТЪ Сумма	Срокъ	Дни	% числа	Остатокъ капитала вклада

Таблица 63.

Контрольное ресконтро текущихъ счетовъ.

Счетъ №..... Г.....

Мѣсяцъ и число	Срокъ суммы	№ № чековъ	Д/К	Рубли	К.	Дни	% ЧИСЛА Дебета	% ЧИСЛА Кредита

Таблица 64.

Проценты вычисляются по одному изъ указанныхъ въ § 59 способовъ, т. е. по способу прогрессивному, ретроградному или гамбургскому. Наиболѣе употребителенъ первый и третій способы. При прогрессивномъ способѣ проценты вычисляются за время отъ срока суммы по 31-ое декабря. Такъ какъ процентныя числа записываются въ счетъ одновременно съ записью денежныхъ суммъ, то въ томъ случаѣ, когда счетъ приходится заключить раньше 31-го декабря, проценты оказываются неправильно начисленными. Чтобы исправить ошибку, происшедшую отъ излишне насчитанныхъ процентовъ, учитываютъ остатокъ капитала ко дню заключенія текущаго счета, другими словами, съ остатка капитала вычисляютъ проценты за промежутокъ времени отъ дня заключенія текущаго счета по 31-ое декабря и записываютъ эти проценты въ дебетъ счета вкладчика.

При заключеніи текущаго счета, изъ кредитоваго итога процентныхъ чиселъ вычитаютъ дебитовый и, раздѣливъ сальдо на постояннаго дѣлителя, записываютъ найденные проценты на сторону кредита. Такъ какъ проценты по текущему счету подлежатъ 5% государственному сбору, то банкъ, уплачивающій этотъ сборъ за счетъ кліента, записываетъ соотвѣтственную сумму налога въ дебетъ счета вкладчика. Послѣ этого выводится сальдо, которое записывается для сбалансированія на противоположную сторону счета и затѣмъ переносится на новый счетъ.

Банкъ оставляетъ за собою право измѣнять размѣръ процентовъ, платимыхъ по простымъ текущимъ счетамъ, но съ обязательнымъ увѣдомленіемъ о томъ кліента за нѣсколько дней до перемѣны таксы. При перемѣнѣ таксы приходится прибѣгнуть къ тому же пріему поправки процентныхъ чиселъ, какъ и при досрочномъ заключеніи текущаго счета, т. е., предположивъ, что въ день перемѣны таксы счетъ заключается, находятъ съ остатка капитала процентное число за промежутокъ времени между этимъ днемъ и днемъ заключенія счета и записываютъ найденное процентное число на дебитовую сторону счета. Сальдо процентныхъ чиселъ и проценты покамѣстъ не находятъ и только подчеркиваютъ чертой послѣднія процентныя числа въ дебетѣ и въ кредитѣ, чтобы не смѣшать ихъ съ послѣдующими, къ которымъ будетъ примѣнена другая процентная такса. Такъ какъ счетъ считается заключеннымъ, то съ остатка капитала слѣдуетъ теперь вычислить проценты по новой таксѣ, а поэтому уже найденное раньше процентное число (полученное отъ умноженія остатка капитала на число дней по 31-ое декабря) записываютъ на кредитовую сторону счета. При заключеніи счета находятъ отдѣльно сальдо тѣхъ и другихъ процентныхъ чиселъ и дѣлятъ каждое на соотвѣтственнаго постояннаго дѣлителя. Въ дальнѣйшемъ заключеніе счета производится по предыдущему.

Сложность указанныхъ вычисленій заставляетъ иногда отдавать предпочтеніе гамбургскому способу заключенія текущихъ счетовъ, по которому, какъ мы видѣли уже въ § 59, проценты вычисляются отъ срока одной суммы до срока другой. Понятно, что при этомъ способѣ окажутся

только одни процентныя числа кредита[1]). При досрочномъ заключеніи текущаго счета по гамбургскому способу остается только найти процентное число съ послѣдняго сальдо за время отъ срока этого сальдо по день заключенія счета, затѣмъ подвести итогъ всѣхъ % чиселъ и раздѣлить его на соотвѣтственнаго постояннаго дѣлителя. При перемѣнѣ таксы примѣняется тотъ же пріемъ. Иногда основное ресконтро текущихъ счетовъ ведется съ примѣненіемъ прогрессивнаго способа, а контрольное съ примѣненіемъ гамбургскаго. Но такой пріемъ затрудняетъ свѣрку; кромѣ того, между результатами, полученными при томъ и другомъ способѣ, оказывается часто довольно большая разница.

Выписи по текущимъ счетамъ, подлежащія разсылкѣ вкладчикамъ, начинаютъ составляться заблаговременно, для того, чтобы къ 31-ому декабря онѣ были уже готовы. Пріемы контроля выписокъ тѣ же, что и при контокоррентахъ.

§ 72. **Отчетность по операціи простыхъ текущихъ счетовъ.** —Отчетность по операціи текущихъ счетовъ бываетъ троякаго рода: ежедневная, ежемѣсячная и годичная.

Ежедневная отчетность выражается въ представленіи кассовой вѣдомости или ежедневнаго отчета (образцы ихъ даны на таблицахъ 18 и 23)[2]). Съ ними контролируются: a) контрольная кассовая запись, b) ежедневные обороты по журналу простыхъ и условныхъ текущихъ счетовъ и c) состояніе счетовъ.

Ежемѣсячная отчетность, имѣющая, главнымъ образомъ, въ виду провѣрку записей въ личныхъ счетахъ, составляется по отдѣлу текущихъ счетовъ сравнительно рѣдко. Объясняется это, во 1-хъ, тѣмъ, что составленіе такой отчетности съ подробнымъ выписываніемъ оборотовъ и сальдо по всѣмъ счетамъ вкладчиковъ требуетъ огромной затраты труда и времени, и во 2-хъ, тѣмъ, что, благодаря системѣ контрольныхъ книгъ, ошибки въ записяхъ почти устраняются. Для усиленія контроля всѣ суммы и % числа, записанныя въ журналѣ текущихъ счетовъ, ежедневно сличаются (пунктируются) съ книгами лицевыхъ счетовъ.

Годичная отчетность по текущимъ счетамъ составляется по схемѣ, указанной на табл. 65. Вѣдомость эта провѣряется съ данными контрольной книги, послѣ чего она передается бухгалтеру, который по ней составляетъ 2 меморіальныя статьи: одну, въ которой «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текушимъ счетамъ» дебитуется и кредиту-

[1]) На таблицѣ 64, гдѣ представлено ресконтро со штафельной формой графовки, имѣются двѣ графы процентныхъ чиселъ, потому что проценты вычисляются здѣсь по прогрессивному способу, т. е. съ каждой дебитовой и кредитовой суммы по день заключенія счета, а не съ сальдо.

[2]) По условнымъ текущимъ счетамъ дается такой же отчетъ, какой представленъ на таблицѣ 23. Можно, прибавляя спеціальную графу для условныхъ текущихъ счетовъ, составить двойной отчетъ.

№№ счетовъ	Фамиліи вкладчиковъ	Остатокъ капитала на 31 декабря 191 . .	Начислен. % числа	Начисленные %%	5% Госуд. сборъ	Остатокъ съ % на 1 янв. 191 . .

Таблица 65.

ется счетъ простыхъ текущихъ счетовъ (ср. § 33), и другую, въ которой, послѣдній счетъ дебитуется и кредитуется счетъ 5% государственнаго сбора. Такъ какъ счету простыхъ текущихъ счетовъ кредитуется теперь точная сумма процентовъ, то между ними и резервированными процентами (см. § 64 и ниже § 76) можетъ оказаться разница, на которую также приходится составить меморіальную статью, дебитуя счетъ % по операціямъ и кредитуя «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ», когда начислено слишкомъ мало процентовъ, и обратную статью, когда начислено слишкомъ много.

Вклады срочные и безсрочные.

§ 73. **Техника и контроль срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ.**—Техническое отличіе вкладовъ (для сокращенія мы будемъ такъ называть, какъ это принято и въ банкахъ, вклады срочные и безсрочные) отъ простыхъ текущихъ счетовъ заключается, какъ извѣстно, въ томъ, что вклады принимаются и выдаются не иначе, какъ по вкладнымъ билетамъ. Вкладные билеты (см. образецъ бланка вкладного билета на таблицѣ 66) бываютъ большею частью именные и въ этомъ случаѣ могутъ переходить отъ одного лица къ другому только посредствомъ полной передаточной надписи, съ отмѣткой о томъ въ книгахъ банка. Книга вкладныхъ билетовъ, изъ которой послѣдніе вырѣзываются, хранится у артельщика-кассира; за утрату какихъ-нибудь вкладныхъ билетовъ артель отвѣтствуетъ въ полной суммѣ убытковъ, которые могутъ отъ этого произойти. При ревизіяхъ кассы тщательно провѣряется количество книгъ вкладныхъ билетовъ и число бланковъ въ нихъ.

При взносѣ денегъ вкладчикъ подаетъ завѣдующему отдѣломъ слѣдующее заявленіе: «прошу принять отъ меня для обращенія изъ процентовъ (столько-то) рублей срокомъ (на столько-то мѣсяцевъ или лѣтъ) и выдать мнѣ въ пріемѣ этого вклада билетъ на имя (такого-то лица)».

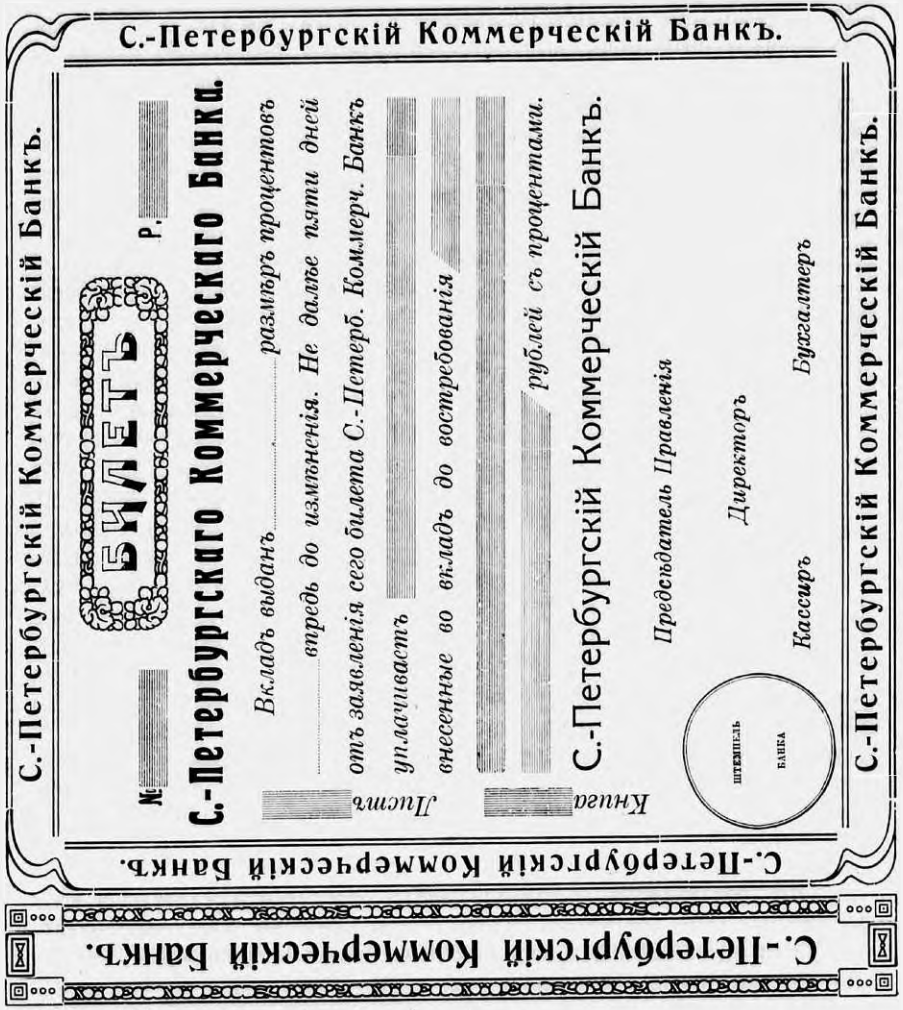


Таблица 66.

По полученіи отъ дирекціи разрѣшенія на пріемъ вклада и установленіи размѣра процентовъ, выписывается вкладной билетъ. На вкладномъ билетѣ отмѣчается: день пріема вклада, сумма вклада (цыфрами и прописью), имя, отчество и фамилія лица, въ пользу котораго вкладъ сдѣланъ, срокъ вклада и условленный размѣръ процентовъ; если вкладъ безсрочный, то при указаніи размѣра процентовъ дѣлается оговорка: «впредь до измѣненія» [1]). Во избѣжаніе подлоговъ, выражающихся въ подчисткѣ написаннаго, всѣ мѣста, на которыхъ должны быть сдѣланы надписи чернилами, покрываются штриховкой. Чтобы предупредить поддѣлку суммы вклада, послѣдняя пробивается на вкладномъ билетѣ перфораторомъ. Иногда выбиваются соотвѣтственныя цыфры на особыхъ табличкахъ, имѣющихся на вкладныхъ билетахъ (см. табл. 67). Въ этой табличкѣ по каждому разряду имѣется 10 цыфръ; если въ суммѣ вклада отсутствуютъ единицы какого-нибудь разряда, то въ таблицѣ по этому разряду выбивается цыфра 0. На прилагаемой таблицѣ выбита такимъ образомъ сумма 41500 руб. На вкладномъ билетѣ подписываются: директоръ, завѣдующій отдѣломъ или бухгалтеръ и кассиръ. Для усиленія контроля эти лица подписываются и на корешкѣ. Вкладной билетъ вырѣзывается изъ книги волнообразно, что опять-таки представляетъ особую мѣру контроля: при предъявленіи для оплаты вкладного билета сличаютъ, совпадаетъ ли его линія отрѣза съ той, которая осталась въ корешкѣ. Вкладчикъ, получивъ билетъ, расписывается либо на корешкѣ вклада, либо на поданномъ имъ заявленіи. Вкладные билеты выдаются въ полныхъ рубляхъ на сумму не менѣе 100 рублей [2]).

Сотни тысячъ	Десятки тысячъ	Тысячи	Сотни
	0	0	0
1	1		1
2	2	2	2
3	3	3	3
4		4	4
5	5	5	
6	6	6	6
7	7	7	7
8	8	8	8
9	9	9	9

Таблица 67.

При предъявленіи билета къ оплатѣ соблюдаются слѣдующія формальности. Отъ получателя вклада, если онъ не извѣстенъ банку, требуется удостовѣреніе личности. Затѣмъ билетъ провѣряется въ смыслѣ его дѣйствительности и подлинности, т. е., своевременно ли онъ представленъ къ оплатѣ и совпадаютъ ли его данныя съ данными корешка книги вкладныхъ билетовъ и съ записями вкладныхъ книгъ. Если все въ порядкѣ, то на самомъ вкладномъ билетѣ дѣлается расчетъ процентовъ, причитающихся къ выдачѣ по вкладу; послѣ чего вкладной билетъ перечеркивается крестообразно и препровождается кассиру для оплаты. Вкладчикъ, получивъ сумму вклада и проценты, расписывается

[1]) Измѣненія въ размѣрѣ процентовъ по безсрочнымъ вкладамъ производятся одновременно съ измѣненіемъ размѣра процентовъ по текущимъ счетамъ. О предстоящей перемѣнѣ процентной таксы вкладчикъ заблаговременно извѣщается.

[2]) Вкладные билеты оплачиваются гербовымъ сборомъ въ зависимости отъ суммы вклада, а именно: въ 15 коп. на сумму до 300 рублей, въ 75 коп. на сумму отъ 300 до 1000 рублей, въ 1 р. 25 к. на сумму отъ 1000 до 2500 рублей, а свыше этой суммы актовымъ сборомъ низшаго оклада. Размѣръ актоваго сбора низшаго оклада: по 5 коп. съ каждыхъ ста рублей до 10000 руб. и по 50 коп., съ каждой тысячи руб., когда сумма документа превышаетъ 10000 руб., считая неполныя сотни и тысячи рублей за полныя.

на оборотѣ вкладного билета. Оплаченный вкладной билетъ со знаками погашенія сдается въ архивъ.

Если вкладной билетъ предъявляется только для полученія процентовъ, то, по провѣркѣ права вкладчика на полученіе ихъ, завѣдующій отдѣломъ выписываетъ расходный кассовый ордеръ съ обозначеніемъ № вкладного билета и суммы, подлежащей къ выдачѣ. Уплата процентовъ отмѣчается и на самомъ билетѣ, иногда же на немъ выбиваются въ особой имѣющейся на билетѣ таблицѣ порядковые нумера, соотвѣтствующіе періодамъ оплаты.

Вкладъ выдается обратно только полностью. Исключеніе дѣлается въ томъ случаѣ, когда наслѣдники лица, на чье имя сдѣланъ вкладъ, пожелаютъ получить долю наслѣдства, въ которой они утверждены. Но и въ этомъ случаѣ частичная выдача производится не иначе, какъ по предъявленію вкладного билета, на которомъ дѣлается отмѣтка объ уплатѣ.

Проценты по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ уплачиваются обыкновенно каждые полгода или годъ. При вычисленіи процентовъ день взноса вклада въ расчетъ не принимается. Проценты по безсрочнымъ вкладамъ уплачиваются лишь въ томъ случаѣ, если вкладъ находился въ банкѣ не менѣе 10 дней (въ нѣкоторыхъ банкахъ не менѣе 15 дней). Правило это не распространяется на вклады, перечисленные изъ срочныхъ въ безсрочные, вслѣдствіе неистребованія первыхъ въ срокъ. При уплатѣ процентовъ удерживается 5% Государственный сборъ.

§ 74. **Учетъ срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ въ книгахъ отдѣла.** — Для учета вкладовъ въ отдѣлѣ ведутся слѣдующія книги: журналъ вкладовъ, книга лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ и срочная книга.

Журналъ вкладовъ (см. таблицу 68) ведется такъ же какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ: на кредитовой сторонѣ этого журнала записываются принятые вклады, на дебитовой — выданные. Вклады срочные отмѣчаются отдѣльно отъ вкладовъ безсрочныхъ, или вкладовъ до востребованія. Полезно дробить учетъ срочныхъ вкладовъ по размѣрамъ платимыхъ процентовъ. Это, какъ мы увидимъ ниже, оказывается весьма удобнымъ при ежемѣсячномъ начисленіи процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ. По журналу проводится также запись по перечисленію срочныхъ вкладовъ въ безсрочные: для этого сумма перечисленныхъ вкладовъ записывается, на дебитовой сторонѣ, въ графу срочныхъ вкладовъ, а на кредитовой, въ графу безсрочныхъ вкладовъ. Въ журналѣ, если обороты по вкладамъ значительны, записи дня начинаются съ новой страницы; въ концѣ дня подводятся дебитовые и кредитовые итоги за день и отъ начала года. Первые итоги должны сойтись съ данными оборотной вѣдомости, а вторые—съ данными провѣрочнаго баланса въ концѣ мѣсяца.

Оправдательными документами при записи суммъ въ журналъ служатъ: заявленія вкладчиковъ, вкладные билеты и меморіальные ордера (на перечисленіе вкладовъ срочныхъ въ безсрочные).

Журналъ вкладовъ срочныхъ и безсрочныхъ.

ДЕБЕТЪ.

Выданъ		№№	№№	Фамилія	Стр. лицев. сч.	До востреб.	С Р О Ч Н Ы Е					
Мѣс.	Чис.	по порядку	вклад. билет.	вкладчика			Изъ %	Изъ %	Изъ %	Изъ %	Изъ %	Изъ %

Та

КРЕДИТЪ.

инятъ				Фамилія	Стр. лицев. сч.	Срокъ			Разм. %	До востреб.	С Р О Ч Н Ы Е					Особыя условія вкладч.
Чис.	№№ по порядку	№№ вкл. билет.	вкладчика		Годъ	Мѣс.	Чис.			Изъ %	Изъ %	Изъ %	Изъ %	Итого		

65

Ресконтро вкладчиковъ (по безсрочнымъ вкладамъ).

№ вкладного билета

ДЕБЕТЪ. Г.....

Мѣсяцъ и число	Стр. журнала	Сумма возвращ. вклада	У П Л А Т А П Р О Ц Е Н Т О В Ъ								
			Время уплаты процент.	Съ какого времени по какое уплачены проценты					Сумма	5% Гос. сб.	Сумма Netto
				Годъ	Мѣс.	Чис.	Годъ	Мѣс.	Чис.			

Та

.....

Адресъ.....

КРЕДИТЪ.

сяцъ и исло	Стр. журнала	Сумма принят. вклада	ПРИЧИТАЕТСЯ ПРОЦЕНТОВЪ					Остается на буд. годъ процентовъ		
			Дни	% числа	Размѣръ %	Сумма	5% Гос. сб.	Сумма Netto	Сумма	5% Гос. сб	Сумма Netto

69.

Ресконтро вкладчиковъ (по срочнымъ вкладамъ).

ПРИНЯТЫЕ ВКЛАДЫ и НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ														
Время принятія вклада	№ вкладного билета	На чье имя внесенъ вкладъ	Капиталъ	На какой срокъ	По какое время	Размѣръ %	П Р О Ц Е Н Т Ы					
							По 1 января текущаго года			За текущій го		
							Дни	Сумма	5% сбор.	Дни	Сумма	5 сб

ВЫДАННЫЕ КАПИТАЛЫ и ПРОЦЕНТЫ							ОСТАЕТСЯ НА СЛѢДУЮЩ. ГОДЪ						
ремя дачи лада	Капиталъ	П Р О Ц Е Н Т Ы					Капиталъ	П Р О Ц Е Н Т О В Ъ					
		По 1 января текущаго года			За текущій годъ			На 1 января текущаго года			За текущій годъ		
		Дни	Сумма	5% сбор.	Дни	Сумма	5% сбор.		Дни	Сумма	5% сбор.	Дни	Сумма	5% сбор.

70.

Банки обыкновенно ведутъ двѣ книги лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ: одну по вкладамъ до востребованія, другую по вкладамъ срочнымъ (см. таблицы 69 и 70). Подобно ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ, учетъ въ книгахъ вкладчиковъ ведется двойной: по капиталамъ и по процентамъ.

Въ кредитъ счета (см. табл. 69) вкладчика записываются: сумма принятаго отъ него вклада и процентное число или проценты на этотъ вкладъ за время отъ дня пріема вклада до конца года. По безсрочнымъ вкладамъ (см. таблицу 69) удобнѣе отмѣчать процентныя числа, а не проценты, такъ какъ размѣръ процентовъ по этимъ вкладамъ можетъ измѣняться. Въ этомъ случаѣ начисленное процентное число разбиваютъ на двѣ части: одну, соотвѣтствующую промежутку времени, протекшему отъ начала года или дня пріема вклада до дня перемѣны таксы, и другую, соотвѣтствующую промежутку времени отъ этого дня до конца года. Части эти дѣлятъ, конечно, на различныхъ постоянныхъ дѣлителей, соотвѣтственно старой и новой процентной таксѣ. Въ дебетъ счета вкладчика записываютъ: сумму возвращеннаго вклада и выплаченные проценты. Въ концѣ года опредѣляютъ по счету вкладчика, сколько ему еще причитается процентовъ по 31-ое декабря. Найденную сумму записываютъ въ послѣднюю графу, озаглавленную: «остатокъ процентовъ». Въ годичной отчетности по вкладамъ, въ которой выписываются капиталы вкладчиковъ и причитающіеся имъ на 1 января слѣдующаго года проценты, общій итогъ этихъ процентовъ долженъ совпасть съ кредитовымъ итогомъ «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» послѣ списанія съ этого счета процентовъ по простымъ текущимъ счетамъ. Нѣкоторая разница, впрочемъ, всегда оказывается (объ этомъ см. ниже).

Нѣкоторые банки отдѣляютъ при учетѣ проценты, причитающіеся вкладчикамъ за текущій годъ, отъ процентовъ, неистребованныхъ ими за прошлые годы (см. табл. 70). Пріемъ этотъ облегчаетъ справки и удобенъ для контроля процентовъ. Форма ресконтро вкладчиковъ, представленная на таблицѣ 70, отличается отъ формы, данной на табл. 69, еще и тѣмъ, что счетъ вкладчика занимаетъ въ ней только нѣсколько строкъ, а не цѣлое фоліо, какъ въ первой формѣ. Фамилія вкладчика пишется крупными буквами въ особой графѣ; счетъ отъ счета отдѣляется чертой.

Въ банкахъ, гдѣ обороты по вкладамъ менѣе значительны, иногда довольствуются одной только книгой вкладчиковъ; веденная по послѣдней указанной нами формѣ, она замѣняетъ и журналъ вкладовъ, такъ какъ внизу страницы подводятся итоги по всѣмъ графамъ суммъ.

По срочной книгѣ, въ которой для каждаго дня отводится не менѣе страницы, банкъ слѣдитъ за сроками вкладовъ. На основаніи этой же книги дѣлается перечисленіе вкладовъ срочныхъ въ безсрочные. Графовка ея слѣдующая:

.....19.....

№№ вкладныхъ бил.	ФАМИЛІЯ ВКЛАДЧИКА	Сумма		Время выдачи вклада	

Таблица 71

Способы ежемѣсячнаго начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ.

§ 75. **Точные способы.** — Намъ уже неоднократно приходилось говорить о «счетѣ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ». Въ счетъ этотъ вносятся въ концѣ мѣсяца проценты, причитающіеся вкладчикамъ за пользованіе ихъ капиталами въ теченіе этого мѣсяца. Для опредѣленія означенной суммы процентовъ существуетъ нѣсколько способовъ. Большинство изъ нихъ даетъ приближенные результаты, но есть и точные способы.

Чтобы точно опредѣлить проценты, причитающіеся къ выдачѣ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ и текущимъ счетамъ, прибѣгаютъ къ слѣдующимъ пріемамъ:

По текущимъ счетамъ.

а) По каждому личному счету вкладчика дѣлаютъ какъ бы досрочное заключеніе текущаго счета. По предыдущему (см. § 71), необходимо для этого опредѣлить остатокъ вклада и взять съ него проценты за время отъ дня досрочнаго погашенія по 31-ое декабря. Эти проценты приписываются красными чернилами къ процентамъ дебитовой стороны и общій ихъ итогъ вычитаютъ изъ процентовъ кредитовой стороны. Вычисленные проценты отмѣчаются на поляхъ съ тою цѣлью, чтобы въ слѣдующемъ мѣсяцѣ вычесть ихъ изъ вновь начисленныхъ процентовъ.

b) Предыдущій способъ тѣмъ неудобенъ, что требуетъ большой затраты труда. Если принять во вниманіе, что во многихъ банкахъ число частныхъ счетовъ вкладчиковъ доходитъ до нѣсколькихъ тысячъ, а въ каждомъ счетѣ собирается въ теченіе года сотни суммъ, то станетъ очевиднымъ, что такой способъ можетъ примѣняться только въ такихъ банкахъ, гдѣ число текущихъ счетовъ сравнительно невелико. Болѣе практичнымъ способъ этотъ представляется въ слѣдующемъ видѣ. Въ отдѣлѣ текущихъ счетовъ ведется особый журналъ процентныхъ

чиселъ (см. таблицу 72). Въ этотъ журналъ вносятся по отдѣльнымъ рубрикамъ, въ зависимости отъ размѣра процентовъ, всѣ выданныя и принятыя суммы вмѣстѣ съ процентными числами. Въ концѣ каждаго мѣсяца вычисляются по предыдущему способу проценты по всѣмъ категоріямъ текущихъ счетовъ.

ПРИХОДЪ. ..... 19 ..... РАСХОДЪ.

3%			3½%			4%			3%			3½%			4%		
№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число

Таблица 72.

По вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ.

По каждому вкладу, какъ срочному такъ и безсрочному, точно опредѣляются проценты, причитающіеся вкладчику за истекшій мѣсяцъ. Вычисленные проценты или процентныя числа заносятся затѣмъ въ таблицу съ такой графовкой:

№№	Имя, отчество и фамилія вкладчика	За Январь	За Февраль	За Мартъ	За Апрѣль	И т. д.	Итого

Таблица 73.

Графа «итого» служитъ для контроля процентовъ въ вкладной книгѣ.

§ 76. **Способы приближеннаго начисленія процентовъ.** — Наименѣе точный способъ тотъ, при которомъ, не обращая вниманія на различный размѣръ процентовъ по текущимъ счетамъ, опредѣляютъ по журналу текущихъ счетовъ итогъ кредитовыхъ процентныхъ чиселъ и вычитаютъ изъ него: a) весь дебитовый итогъ процентныхъ чиселъ и b) процентное число, полученное отъ умноженія остатка вкладовъ на число дней, остающихся до конца года. Полученную разность дѣлятъ

на постояннаго дѣлителя, соотвѣтствующаго той таксѣ, которая въ данный моментъ принята, какъ норма, и изъ найденныхъ такимъ образомъ процентовъ вычитаютъ проценты за предыдущіе мѣсяцы.

Болѣе точный, сравнительно съ предыдущимъ, способъ начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ есть способъ «резервированія» процентовъ, о которомъ мы говорили въ § 64.

На листѣ бумаги, разграфленномъ такъ, какъ показано на таблицѣ 74, записываютъ ежедневно по каждой категоріи вкладовъ: состояніе ихъ къ началу дня, общую сумму принятыхъ за день вкладовъ, общую сумму выданныхъ вкладовъ и состояніе къ концу дня. Съ послѣдней суммы вычисляютъ % число за 1 день, другими словами, отбрасываютъ въ ней четыре послѣднія цыфры (ср. § 59); если же въ промежуткѣ оказываются праздничные дни, то процентное число вычисляется за соотвѣтственно большее число дней (см. ниже процентный расчетъ на таблицѣ 74). Чтобы исправить неточность, которая происходитъ отъ того, что принятые вклады валютируются не днемъ принятія ихъ, а слѣдующимъ, вычитаютъ изъ общей суммы найденныхъ за мѣсяцъ процентныхъ чиселъ процентное число, полученное отъ умноженія суммы принятыхъ за мѣсяцъ вкладовъ на 1 день.

Родъ вклада ..... изъ ..... % ..... 19 .....

Число мѣсяца		Состояло		Принято		Возвращено		Остается		Дни	% число
Январь	1	768943	29	—	—	—	—	768943	29	1	7689
»	2	768943	29	20000	—	63200	—	725743	29	1	7257
»	3	725743	29	26375	64	16489	50	735629	43	1	7356
»	4	735629	43	41360	—	35000	—	742089	43	1	7421
»	5	742089	43	10000	—	8200	—	743889	43	2	14877

Таблица 74.

Иногда проценты, причитающіеся къ выдачѣ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ, выводятся въ журналѣ вкладовъ. Для этого, къ имѣющимся уже графамъ (см. табл. 68) прибавляются графы для остатка и процентныхъ чиселъ съ него по каждой категоріи вкладовъ.

Неточность этихъ расчетовъ заключается въ томъ, что по многимъ вкладамъ теченіе процентовъ въ нѣкоторыхъ случаяхъ прекращается (ср. §§ 71 и 74), между тѣмъ какъ въ таблицахъ проценты все время начисляются со всей суммы вкладовъ за каждый день; кромѣ того, число округленій процентныхъ чиселъ въ таблицахъ незначительно въ сравненіи съ тѣми, которыя дѣлаются въ личныхъ счетахъ вкладчиковъ, слѣдствіемъ чего оказывается довольно большая разница.

Расчетная операція.

§ 77. **Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ.**— Условный текущій счетъ, открываемый въ Государственномъ Банкѣ и его учрежденіяхъ, представляетъ для вкладчика слѣдующія преимущества: 1) Онъ сосредоточиваетъ въ одномъ кредитномъ учрежденіи всѣ свои денежныя операціи; всѣ учрежденія Государственнаго Банка могутъ принимать взносы на текущій счетъ вкладчика и производить съ этого счета платежи. 2) Производя всѣ свои разсчеты черезъ Государственный Банкъ, вкладчикъ освобождается отъ почтовыхъ и телеграфныхъ расходовъ, связанныхъ съ переводомъ денегъ.

Лицо, желающее открыть себѣ условный текущій счетъ, подаетъ заявленіе въ то учрежденіе банка, на которое онъ хочетъ возложить веденіе этого счета. Если на открытіе счета послѣдовало разрѣшеніе, то вкладчикъ оставляетъ въ особой книгѣ образецъ своей подписи и получаетъ расчетную книжку и двѣ книжки чековъ, бѣлыхъ и красныхъ. Необходимымъ условіемъ открытія условнаго текущаго счета является требованіе, чтобы на этомъ счету всегда оставалось не менѣе опредѣленной суммы денегъ. Размѣръ этой суммы не для всѣхъ вкладчиковъ одинаковъ. Для предпріятій, обороты которыхъ не велики, размѣръ этотъ довольно низокъ, но во всякомъ случаѣ не менѣе 100 рублей; для крупныхъ же банковъ онъ достигаетъ сотенъ тысячъ.

Учрежденія банка принимаютъ и ставятъ на текущій счетъ вкладчика: а) всѣ суммы, непосредственно вносимыя на этотъ счетъ по объявленіямъ, b) поступающія на имя вкладчика переводы и суммы по инкассо документовъ и с) суммы, причитающіяся ему къ выдачѣ по всякимъ операціямъ съ банкомъ, напр., по учету векселей, по ссудамъ подъ % бумаги и проч. Деньги въ пользу вкладчика могутъ поступить въ любое учрежденіе банка. Учрежденіе, принявшее взносъ, извѣщаетъ то учрежденіе, которое ведетъ условный текущій счетъ вкладчика, о поступившихъ на этотъ счетъ суммахъ. Всѣ суммы, поступившія на счетъ вкладчика, записываются въ его расчетную книжку кассиромъ и бухгалтеромъ банка, причемъ суммы взносовъ, не сдѣланныхъ лично вкладчикомъ, выписываются дополнительно, по представленіи послѣднимъ расчетной книжки.

Вкладчикъ распоряжается деньгами, находящимися на его текущемъ счету, посредствомъ чековъ. Если онъ желаетъ получить деньги со счета наличными, то выписываетъ бѣлый чекъ; если же онъ желаетъ деньги перевести со своего условнаго текущаго счета на другой счетъ, безразлично какой, его ли собственный или счетъ другого лица въ томъ же самомъ учрежденіи банка или въ другомъ, то употребляетъ для этого красный чекъ. Бѣлые чеки выдаются всегда на предъявителя, красные же чеки именные: на нихъ ставится № счета того лица или учрежденія, въ пользу котораго чекъ написанъ. По заявленіямъ вкладчика,

банкъ оплачиваетъ его срочныя обязательства, выдаетъ ему аккредитивы и производитъ всякіе другіе платежи за его счетъ.

Условный текущій счетъ закрывается во всякое время по желанію вкладчика или по распоряженію учрежденія Государственнаго Банка.

Условные текущіе счета, открытые кредитнымъ учрежденіямъ, находящимся въ тѣхъ городахъ, гдѣ имѣются при учрежденіяхъ Государственнаго Банка расчетные отдѣлы, связаны съ послѣдними самымъ тѣснымъ образомъ.

§ 78. **Организація расчетныхъ отдѣловъ при учрежденіяхъ Государственнаго Банка и техника расчета.** — Сущность расчетной операціи, къ разсмотрѣнію которой мы переходимъ, заключается въ томъ, что банки оплачиваютъ предъявляемые имъ документы не въ мѣстѣ ихъ нахожденія, а въ другомъ учрежденіи, называемомъ расчетной палатой (Clearing-House) или расчетнымъ отдѣломъ. Эта оплата характеризуется еще слѣдующими двумя особенностями: а) такъ какъ каждому банку приходится не только оплачивать документы, предъявляемые ему другими банками, но и получать отъ нихъ по документамъ, которые онъ имъ самъ предъявляетъ, то происходитъ такъ называемая *сконтрація* или *ликвидація*, т. е. требованія и обязательства каждаго банка сопоставляются между собою, и выводится остатокъ, показывающій, что слѣдуетъ банку или что причитается съ него, b) этотъ остатокъ регулируется между банками черезъ расчетный отдѣлъ, который однимъ банкамъ платитъ, а отъ другихъ получаетъ; сумма платежей расчетнаго отдѣла должна, очевидно, равняться суммѣ его полученій.

Въ этой операціи принимаютъ участіе опредѣленное число банковъ. Она представляетъ выгоды только для тѣхъ кредитныхъ учрежденій, которымъ ежедневно приходится платить другимъ банкамъ или получать отъ нихъ большія суммы.

Документами, которые представляются въ расчетный отдѣлъ для оплаты, являются, главнымъ образомъ, чеки, затѣмъ переводы и акцепты. У каждаго банка могутъ оказаться чеки на другой банкъ: они поступаютъ къ нему отъ его кліентовъ, которые въ свою очередь могли ихъ получить отъ своихъ должниковъ или покупателей. Отъ кліентовъ же банкъ можетъ получить переводы, подлежащіе оплатѣ въ другомъ банкѣ. Акцепты банкъ получаетъ отъ своихъ корреспондентовъ. Участвующіе въ расчетной операціи могутъ предъявлять черезъ расчетный отдѣлъ и такія требованія платежей, которыя являются результатами сдѣлокъ, заключенныхъ между собою.

Познакомимся съ организаціей расчетныхъ отдѣловъ, существующихъ при Государственномъ Банкѣ и нѣкоторыхъ его конторахъ.

Лица и учрежденія, производящія свои взаимные расчеты черезъ расчетный отдѣлъ, заключаютъ между собою договоръ, называемый

Союза С. С. Р. БИБЛИОТЕКА

«актомъ общаго соглашенія участниковъ расчетнаго отдѣла при (такой-то) конторѣ Государственнаго Банка». Договоромъ этимъ опредѣляются права и обязанности каждаго участника. Всѣ участники расчетнаго отдѣла въ лицѣ ихъ представителей собираются ежегодно въ общее собраніе, которое обсуждаетъ вопросы о пріемѣ и удаленіи участниковъ, выбираетъ членовъ постояннаго комитета, назначаетъ суммы на покрытіе расходовъ расчетнаго отдѣла и утверждаетъ годовой отчетъ по операціямъ отдѣла. На обязанности постояннаго комитета лежитъ разрѣшеніе вопросовъ, касающихся практики расчетнаго дѣла, недоразумѣній между уполномоченными банковъ, неправильности дѣйствій ихъ и проч. Ближайшее завѣдываніе операціей расчетовъ возлагается на администрацію банка, въ лицѣ одного изъ директоровъ его, и на нѣсколькихъ служащихъ: контролера, бухгалтера и дѣлопроизводителя расчетнаго отдѣла.

Желающій быть допущеннымъ къ производству расчетовъ черезъ расчетный отдѣлъ, подаетъ на имя управляющаго Государственнаго Банка заявленіе о пріемѣ въ число участниковъ. Если управляющій банкомъ соглашается удовлетворить заявленіе, то оно вносится еще на разсмотрѣніе общаго собранія. Если и общее собраніе выразитъ свое согласіе на пріемъ участника, то послѣдній даетъ подписку въ томъ, что подчиняется всѣмъ правиламъ расчетнаго отдѣла, и, кромѣ того, подписываетъ еще актъ общаго соглашенія.

Въ теченіе дня бываютъ два засѣданія расчетнаго отдѣла: утреннее и дневное. Къ каждому засѣданію уполномоченные банковъ приносятъ документы, на которыхъ основаны требованія платежей къ другимъ участникамъ. Всѣ документы должны быть предварительно снабжены штемпелемъ банка - предъявителя и подписью: «платежъ черезъ расчетный отдѣлъ». Кромѣ того, они должны быть, еще до начала засѣданія, внесены въ описи (см. табл. 75). Требованія къ каждому отдѣльному банку вносятся въ особую опись. Въ описяхъ суммы группируются по родамъ документовъ, и общіе ихъ итоги выносятся въ послѣднюю графу (на таблицѣ 75 представлена опись документовъ, предъявленныхъ N-скимъ Учетнымъ Банкомъ черезъ расчетный отдѣлъ къ Азовско-Донскому Банку). Далѣе, банки вносятъ общія суммы требованій къ каждому участнику порознь въ такъ называемый *расчетный листъ*, въ графу «имѣетъ», находящуюся на лѣвой сторонѣ листа (см. табл. 76; на этой таблицѣ въ графѣ «имѣетъ» отмѣчены противъ названій банковъ общія суммы требованій, представленныхъ N-скимъ Учетнымъ Банкомъ къ прочимъ участникамъ по утреннему и дневному расчетамъ).

Прійдя въ засѣданіе, уполномоченные участниковъ распредѣляютъ между собою документы. Каждый уполномоченный, провѣривъ принятые имъ по описи документы, расписывается въ полученіи ихъ на особой отрывной части описи (см. квитанцію внизу таблицы 75). Послѣ этого онъ записываетъ всѣ представленные къ его банку требованія въ графу

N-СКІЙ УЧЕТНЫЙ БАНКЪ.

№..... .....191 г.

ОПИСЬ

документовъ предъявленныхъ къ платежу чрезъ Расчетный Отдѣлъ при N-ской Конторѣ Государственнаго Банка

къ *Азовско-Донскому Коммерческому Банку.*

№№ по порядку	НАЗВАНІЕ ДОКУМЕНТОВЪ	Рубли	К.	Итого по каждаго рода документамъ: Рубли	К.
1	*Чекъ № 63759*	*1200*	—		
2	„ „ *70558*	*600*	—		
3	„ „ *51323*	*1800*	—		
4	„ „ *94176*	*100*	—		
5	„ „ *88312*	*750*	—		
6	„ „ *88674*	*8000*	—	*12450*	—
7	*Перев. Соедин. Б-ка въ Москвѣ № 3174*	*830*	—		
8	„ *Харьков. О-ва Вз. Кр.* „ *9352*	*1000*	—		
9	„ *Орловск. Гор. Общ. Б-ка* „ *964*	*149*	*32*	*1979*	*32*
	Итого . .			*14429*	*32*

Подпись

.....документ. .....на сумму..... руб. .....к.

обратно принялъ

.....дня 191 г. Подпись

Линія для прокола

№..... .....191 г.

Квитанція

9 (девять) документовъ на сумму Р. *14429.32 (четырнадцать тысячъ четыреста двадцать девять рублей и 32 к.)* получено отъ *N-скаго Учетнаго Банка.*

Подпись *(уполномоченнаго Аз.-Дон. Банка)*

Таблица 75.

№..... | Расчетный листъ | .....дня 191 г.

ИМѢЕТЪ По утреннему расчету Рубли	Коп.	ИМѢЕТЪ По дневному расчету Рубли	Коп.	НАЗВАНІЕ УЧАСТНИКОВЪ	ДОЛЖЕНЪ По утреннему расчету Рубли	Коп.	ДОЛЖЕНЪ По дневному расчету Рубли	Коп.	ЛИКВИДАЦІЯ К полученію Рубли	Коп.	ЛИКВИДАЦІЯ Къ уплатѣ Рубли	Коп.
2500	—	128	35	N-ское 1-ое Общ. Взаимн. Кредита . . .			2300	—	328	35		
17689	45			N-ское Отд. Соединеннаго Банка . . .	8764	22			8925	23		
32842	40	6129	31	N-ское Отд. Русск. для внѣш. тор. Банка	102800	—					63828	29
				N-скій Учетный Банкъ								
600	—			М. Смирновъ			1129	20			529	20
5398	24	4203	60	N-ское 2-ое Общ. Взаимн. Кредита . . .					9601	84		
62378	30	116284	15	N-ская Контора Государственнаго Банка .	9648	—			169014	45		
14429	32			N-ское Отд. Азовско-Донск. Ком. Банка .	15372	74	850	—			1793	42
8100	—	325	—	N-ское Отд. С.-Пет. Междун. Ком. Банка	6391	—			2104	—		
4538	18	9200	—	N-ское Отд. Сибирскаго Торг. Банка . .	10454	19	1000	—	2283	99		
		755	30	Общ. Взаим. Кредита Землевладѣльцевъ .			620	—	135	30		
148475	89	137025	71	Итого.	153360	15	5899	20	192393	16	66150	91

SALDO.. { Имѣетъ 126342 25 / Долженъ

Чекъ на.....р.....к. принятъ къ исполненію.

Ордеръ на 126342 р. 25 к. полученъ, сумма въ немъ означенная, записана на текущій счетъ.

Чекъ на.....р.....к. при семъ прилагается.

Ордеръ для записи на нашъ текущій счетъ 126342 р. 25 к. при семъ прилагается.

Завѣдующій расчетнымъ Отдѣломъ

Контролеръ

Бухгалтеръ

По довѣренности N-скаго Учетнаго Банка

Подпись (артельщика)

.....дня 191.....г.

Таблица 76.

«долженъ» расчетнаго листа (см. табл. 76)[1]). Помимо этого, свѣдѣнія объ общей суммѣ требованій, принятыхъ и предъявленныхъ каждымъ участникомъ, сообщаются на особыхъ карточкахъ (см. таблицу 77) контролеру расчетнаго отдѣла, который записываетъ суммы ихъ въ

N-скій Учетный Банкъ. Представилъ въ Расчетный Отдѣлъ къ оплатѣ на 148475 р. 89 к. УТРО .....191.....г.	N-скій Учетный Банкъ. Принялъ въ Расчетномъ Отдѣлѣ къ оплатѣ на 153360 р. 15 к. УТРО .....191.....г.
N-скій Учетный Банкъ. Представилъ въ Расчетный Отдѣлъ къ оплатѣ на 137025 р. 71 к. ДЕНЬ .....191.....г.	N-скій Учетный Банкъ. Принялъ въ Расчетномъ Отдѣлѣ къ оплатѣ на 5899 р. 20 к. ДЕНЬ .....191.....г.

Таблица 77.

«ежедневную вѣдомость объ оборотахъ расчетнаго отдѣла» (см. табл. 78; на этой таблицѣ противъ названія N-скаго Учетнаго Банка отмѣчено, съ лѣвой стороны, все, что онъ имѣетъ получить отъ прочихъ участниковъ, а на правой, что онъ долженъ имъ уплатить). Такъ какъ тѣ суммы, которыя одни банки должны платить, другіе должны получить, то ясно, что въ этой послѣдней вѣдомости общій итогъ графы «имѣетъ» долженъ равняться общему итогу графы «долженъ» какъ по утреннему, такъ и по дневному расчету.

По сбалансированіи контролеромъ общаго итога предъявленныхъ и принятыхъ по утреннему расчету требованій, уполномоченные отправляются къ своимъ довѣрителямъ, которые провѣряютъ документы въ смыслѣ ихъ дѣйствительности, т. е. являются ли подписи на чекахъ подлинными, имѣетъ ли чекодатель право на полученіе требуемой имъ суммы, не превысило ли учрежденіе, выдавшее переводъ, размѣра открытаго ему кредита, и проч. Если участникъ, по тѣмъ или инымъ причинамъ, откажется отъ принятія предъявленнаго ему документа, то онъ возвращаетъ таковой по принадлежности, причемъ, если отказъ послѣ-

[1]) Для провѣрки суммъ этой графы, каждый уполномоченный читаетъ ихъ вслухъ по своему расчетному листу, а прочіе сличаютъ ихъ со своими записями.

ИМѢЕТЪ По утреннему расчету Рубли	К.	По дневному расчету Рубли	К.	ИТОГО Рубли	К.	НАЗВАНІЕ УЧАСТНИКОВЪ	ДОЛЖЕНЪ По утреннему расчету Рубли	К.	По дневному расчету Рубли	К.	ИТОГО Рубли	К.	ЛИКВИДАЦІЯ Къ полученію Рубли	К.	Къ уплатѣ Рубли	К.
						N-ское 1-ое Общ. Вз. Кредита .										
						N-ское Отд. Соедин. Банка . .										
						N-ск. Отд. Рус. для вн. тор. Банка										
148475	89	137025	71	285501	60	N-скій Учетный Банкъ	153360	15	5899	20	159259	35	126242	25		
						М. Смирновъ										
						N-ское Второе Общ. Вз. Кредита										
						N-ское Контора Госуд. Банка .										
						N-ск. Отд. Аз.-Дон. Ком. Банка										
						N-ск. Отд. С.-П. Межд. Ком. Б-ка										
						N-ск. Отд. Сибирск. Торг. Банка										
						Общ. Вз. Кред. Землевладѣльц.										
						Итого . .										

Контролеръ *Бухгалтеръ*

Таблица 78.

довалъ до выдачи уполномоченнымъ квитанціи (см. выше), то получившій документъ обратно расписывается съ средней части описи (см. табл. 75), а если отказъ послѣдуетъ послѣ выдачи квитанціи, то непринятые документы заносятся въ новую опись ближайшаго или слѣдующаго дня, какъ *обратное требованіе*, съ помѣткой противъ каждаго такого документа красными чернилами буквы В (возвращенный).

Днемъ уполномоченные опять собираются въ помѣщеніи расчетнаго отдѣла съ новыми документами и, выполнивъ съ ними дѣйствія, указанныя выше, приступаютъ по знаку, данному завѣдующимъ расчетнымъ отдѣломъ, къ ликвидаціи. Заключается она въ слѣдующемъ.

Каждый уполномоченный выводитъ въ своемъ расчетномъ листѣ въ графѣ «ликвидація» (см. таблицу 76) сальдо расчета съ каждымъ отдѣльнымъ участникомъ, другими словами, тѣ суммы, которыя слѣдуетъ получить отъ однихъ участниковъ и уплатить другимъ. Затѣмъ онъ выводитъ итоги тѣхъ и другихъ суммъ и находитъ окончательное сальдо, которое причитается къ уплатѣ или къ полученію черезъ расчетный отдѣлъ (на таблицѣ 76 видно, что N-скій Учетный Банкъ имѣетъ получить отъ прочихъ участниковъ черезъ расчетный отдѣлъ Р. 126242.25). Если сальдо оказывается въ пользу участника, то уполномоченный выписываетъ по образцу, указанному на слѣдующей таблицѣ, *ордеръ*, или приказъ расчетному отдѣлу, на внесеніе суммъ въ условный текущій счетъ участника.

№..... ОРДЕРЪ .....дня 191.....г.

Прошу Расчетный Отдѣлъ при N-ской Конторѣ Государственнаго Банка сумму.....

.....

..... Руб.....Коп.

причитающуюся по расчету отъ нашихъ дебиторовъ, записать въ нашъ текущій счетъ №.....

По довѣренности

.....Руб.....Коп.

Таблица 79.

Если же сальдо оказывается не въ пользу участника, то уполномоченный выполняетъ такъ называемый *временный чекъ*, въ которомъ поручаетъ расчетному отдѣлу списать соотвѣтственную сумму съ текущаго счета его довѣрителя. Чекъ этотъ долженъ быть не позже слѣдующаго дня подтвержденъ дѣйствительнымъ чекомъ, установленнымъ для текущихъ счетовъ.

№..... Временный именной чекъ №.....

Годенъ только въ день выдачи.

День выдачи.....

Прошу Расчетный Отдѣлъ при N-ской Конторѣ Государственнаго Банка списать съ нашего текущаго счета №..... сумму.....

..... руб.....коп.

для расчета съ нашими кредиторами

По довѣренности

.....руб.....коп.

Годенъ только въ день выдачи.

Таблица 80.

Контролеръ вписываетъ въ общій расчетный листъ (см.табл. 78) окончательныя сальдо расчета изъ частныхъ расчетныхъ листовъ и передаетъ его бухгалтеру для свѣрки суммъ оборотовъ съ имѣющимися у него карточками, послѣ чего контролеръ составляетъ общій балансъ ликвидаціи (см. табл. 78). Въ то же время на каждомъ частномъ расчетномъ листѣ выписывается удостовѣреніе (см. табл. 76, внизу, съ лѣвой стороны) въ пріемѣ отъ участника временнаго чека или ордера и этимъ заканчивается производство расчетовъ въ расчетномъ отдѣлѣ.

Вексельный отдѣлъ.

§ 79. **Мѣры, принимаемыя банками для устраненія риска отъ вексельныхъ операцій и для контроля.**— Вексельныя операціи, къ которымъ относятся учетъ векселей и спеціальные текущіе счета подъ векселя, будучи основаны на личномъ кредитѣ, требуютъ отъ банка принятія особенныхъ мѣръ, направленныхъ къ устраненію и уменьшенію риска. Эти мѣры имѣютъ отношеніе: a) къ общему состоянію промышленности и денежнаго рынка въ данный моментъ, b) къ кредитоспособности лицъ, ищущихъ вексельнаго кредита, c) къ качеству предъявляемыхъ векселей, и, наконецъ, d) къ формальной сторонѣ ихъ.

При обиліи денегъ въ странѣ и при общемъ промышленномъ подъемѣ банки обыкновенно въ широкихъ размѣрахъ удовлетворяютъ потребность въ вексельномъ кредитѣ. Необходимо, однако, и въ такія эпохи соблюдать умѣренность въ открытіи кредитовъ, особенно такимъ предпріятіямъ, которыя въ финансовомъ отношеніи являются мало обезпеченными, такъ какъ, впослѣдствіи, при ухудшившихся условіяхъ, сокращеніе кредитовъ можетъ оказаться для нихъ роковымъ. Въ эпохи же денежныхъ кризисовъ банкамъ представляется трудная задача — сократить отливъ денегъ изъ своихъ кассъ. Первою мѣрою, къ которой банки прибѣгаютъ въ такихъ случаяхъ, является повышеніе учетнаго процента (ср. § 22). Но эта мѣра оказываетъ воздѣйствіе лишь на болѣе или менѣе крупныя и въ финансовомъ отношеніи солидныя предпріятія. По отношенію къ другимъ приходится прибѣгать къ спеціальнымъ мѣрамъ: къ сокращенію кредитовъ и даже къ временному прекращенію ихъ. Послѣднія мѣры представляютъ обоюдоострое оружіе: направленныя къ устраненію потерь, онѣ часто вызываютъ гораздо большія, такъ какъ косвеннымъ образомъ оказываются причиною несостоятельности банковскихъ клієнтовъ. Поэтому въ эпохи денежныхъ кризисовъ разумная банковая политика будетъ заключаться въ томъ, чтобы, не нанося матеріальнаго ущерба клієнтамъ, довести рискъ отъ вексельныхъ операцій до минимума. Задачи такой политики облегчаются болѣе близкимъ знакомствомъ банка съ положеніемъ дѣлъ клієнтовъ.

Знакомство съ положеніемъ дѣлъ клієнтовъ и съ ихъ кредитоспособностью принадлежитъ къ числу самыхъ трудныхъ и самыхъ отвѣтственныхъ задачъ банка. Въ интересахъ клієнта не раскрывать всѣхъ своихъ картъ передъ банкомъ, ибо онъ сознаетъ, что, если банкъ въ критическую минуту лишитъ его кредита, то онъ можетъ очутиться въ весьма опасномъ положеніи. Банкъ борется съ этой тенденціей различными средствами. Иногда онъ требуетъ, чтобы клієнтъ сосредоточилъ у него всѣ свои банковыя операціи, какъ-то, простой текущій счетъ, инкассо, товарные аккредитивы и проч.; по характеру и размѣру этихъ операцій банкъ старается составить себѣ представленіе объ общемъ состояніи дѣлъ у клієнта[1]). Отчасти это дѣлается и для того, чтобы банкъ могъ зачислить въ погашеніе долга, согласно выговоренному и подтвержденному клієнтомъ праву, всѣ свободныя суммы, которыя могутъ оказаться у клієнта по другимъ счетамъ въ банкѣ. Банкъ изучаетъ и самый вексельный портфель своего клієнта: размѣры вексельной валюты, сроки векселей, степень солидности векселедателей, большая или меньшая степень аккуратности въ оплатѣ векселей—все это представляетъ для банка отправныя пункты для сужденія о финансовомъ положеніи дѣла клієнта. Свѣдѣнія о клієнтѣ собираются не только при открытіи ему кредита; на обязанности справочнаго отдѣла банка лежитъ возможно частое пополненіе и провѣрка свѣдѣній. Свѣдѣнія эти тщательно регистрируются на особыхъ листкахъ или карточкахъ (см. ниже).

Обыкновенно уже при самой подачѣ заявленія о желаніи своемъ кредитоваться въ банкѣ по учету векселей, клієнтъ на особомъ бланкѣ даетъ отвѣты на рядъ вопросныхъ пунктовъ, касающихся размѣра его предпріятія, рода его дѣятельности, недвижимости и проч. (см. табл. 81). Чтобы провѣрить эти указанія и получить всякія другія свѣдѣнія о клієнтѣ, банкъ разсылаетъ знакомымъ фирмамъ освѣдомительныя письма, въ которыхъ запрашиваетъ о кредитоспособности клієнта, о характерѣ его дѣятельности, о кредитѣ, котораго онъ заслуживаетъ, и проч. Свѣдѣнія получаются и отъ членовъ учетнаго комитета. Результаты запросовъ,

[1]) Отъ предпріятій, обязанныхъ публичною отчетностью, банки требуютъ предъявленія балансовъ и отчетовъ.

Вопросы Банка	Отвѣты предъявителей	Мнѣніе Учетнаго Комитета	Заключеніе Учетнаго Комитета
1) Съ какого времени производятся торговыя дѣла, какія и гдѣ?			Принять во вниманіе
2) Приблизительная цифра годов. оборота?			
3) Въ какомъ изъ страх. обществъ отъ огня застрахованы товары и въ какой суммѣ?			
4) Имѣетъ-ли недвиж. имущество, въ чемъ оно заключается и гдѣ находится? (возможно подробнѣе)			Учетный Комитетъ при С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ въ засѣданіи отъ ... постановилъ
5) Стоимость недвижим. имущества, гдѣ и въ какой суммѣ заложено и гдѣ застраховано?			кредитъ по предъявительству векселей къ учету въ размѣрѣ до Руб.
6) Съ кѣмъ имѣетъ торговыя сношенія и по какимъ дѣламъ?			
7) Пользуется-ли кредитомъ въ кредитныхъ Учрежденіяхъ, въ какомъ размѣрѣ и гдѣ именно?			
И т. д.			Члены Учетнаго Комитета

О всякомъ измѣненіи вышеуказаннаго имущественнаго положенія обязуюсь своевременно сообщить Банку; если свѣдѣнія Банку своевременно мною не будутъ представлены, то отвѣчаю за убытки отъ сего для Банка происшедшіе.

На случай непоступленія денегъ по учтеннымъ ..... векселямъ и другимъ обязательствамъ, симъ предоставляю ..... С.-Петербургскому Коммерческому Банку полное право, безъ какихъ бы то ни было возраженій, записать въ погашеніе долга всѣ свободныя или могущія оказаться свободными суммы по другимъ имѣющимся въ Банкѣ всякаго рода счетамъ, а также взъ поступающихъ на ..... имя переводовъ, аккредитивовъ телеграфныхъ и простыхъ.

г. ..... 191 .... г.

Подпись:

Таблица 81.

мнѣнія членовъ учетнаго комитета и постановленіе послѣдняго объ открытіи кредита излагаются на томъ же бланкѣ.

На сумму открытаго ему кредита кліентъ можетъ предъявлять векселя къ учету или въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета. Однако, несмотря на наличность свободнаго кредита, банкъ можетъ и отказать въ принятіи векселей. Объясняется это тѣмъ, что въ банкѣ могутъ оказаться векселя съ подписью кліента, какъ векселедателя. Такъ какъ каждое лицо, подпись котораго находится на векселѣ, отвѣчаетъ за исправное поступленіе по векселю платежа, то кліентъ въ такомъ случаѣ несетъ двоякую отвѣтственность передъ банкомъ: и какъ векселедатель и какъ векселепредъявитель. Поэтому банкъ, принимая отъ кліента векселя, долженъ считаться съ его двоякой задолженностью и, если она въ общемъ превышаетъ размѣръ открытаго ему кредита, то банкъ можетъ и не принять больше векселей. Впрочемъ, если качество векселей таково, что въ отношеніи ихъ оплаты банкъ не питаетъ никакихъ опасеній, то, несмотря на переполненіе кредита, банкъ можетъ все-таки принять ихъ къ учету.

Качество векселей опредѣляется не только кредитоспособностью векселедателей, но и матеріальной стороной вексельнаго обязательства. Банки по уставу должны принимать къ учету только такіе векселя, въ основѣ которыхъ лежитъ реальная торговая сдѣлка. Наиболѣе желательными для банка являются векселя, которые выданы покупателями за купленный товаръ, такъ какъ для оплаты векселей покупатели получаютъ средства отъ продажи товаровъ. Векселя же, неимѣющіе такой реальной основы, представляютъ для банка значительную опасность. Особенно опасными оказываются безденежные векселя. Къ подобнымъ векселямъ относятся такъ называемые *дружескіе* векселя, выданные векселепредъявителю близкимъ ему лицомъ, родственникомъ или пріятелемъ, желающимъ оказать ему содѣйствіе въ полученіи ссуды. Къ этой же категоріи векселей принадлежатъ и векселя *встрѣчные*, которыми обмѣниваются между собою два купца, представляющихъ ихъ затѣмъ для учета въ банкъ. Сюда же можно отнести и векселя, выданные отъ имени лицъ, совершенно не имѣющихъ состоянія, или даже фиктивныхъ; такіе векселя иногда представляются въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета. Для распознаванія подобныхъ векселей, банки стараются выяснить, состоитъ ли дѣйствительно векселедатель въ торговыхъ сношеніяхъ съ векселепредъявителемъ. Въ томъ случаѣ, напр., когда векселедателемъ оказывается преподаватель, а векселепредъявителемъ фабрикантъ, можно съ бо́льшею или меньшею степенью вѣроятія допустить наличность дружескаго векселя. Съ встрѣчными векселями бороться гораздо труднѣе. Рѣдко оба встрѣчныхъ векселя учитываются въ одномъ и томъ же банкѣ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда это имѣетъ мѣсто, можно такіе векселя очень легко обнаружить, благодаря особому пріему учета задолженности предъявителей и векселедателей (см. объ этомъ ниже). Если одинъ изъ встрѣчныхъ векселей учитывается въ одномъ изъ отдѣленій банка, а другой въ какомъ-нибудь иномъ, то и въ этомъ случаѣ

можно ихъ обнаружить, благодаря тому, что отдѣленія банковъ періодически доставляютъ своимъ правленіямъ подробные отчеты о всѣхъ принятыхъ ими къ учету векселяхъ. Векселя, предъявляемые въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, представляютъ опасность въ томъ смыслѣ, что онколисты часто выкупаютъ ихъ до срока или обмѣниваютъ на другіе, отчего банкъ лишается возможности опредѣлить ихъ настоящее происхожденіе. Нежелательными для банковъ являются и пролонгированные (отсроченные) векселя. Эти узнаются по тому, что ихъ возобновляютъ либо незадолго до наступленія ихъ срока, либо вскорѣ послѣ него. Такъ какъ, несмотря на всѣ принимаемыя мѣры, потери отъ безденежныхъ векселей или векселей, выданныхъ недостаточно солидными фирмами, нерѣдки, то, чтобы предохранить себя отъ крупныхъ убытковъ, банки по нѣкоторымъ категоріямъ векселей увеличиваютъ размѣръ учетнаго процента. Эта надбавка есть не что иное, какъ страховая премія.

Немаловажное значеніе въ смыслѣ устраненія риска имѣетъ контроль вексельнаго текста. Какъ извѣстно, вексель, для сохраненія силы вексельнаго права, долженъ обладать опредѣленными существенными признаками. Отсутствіе хотя бы одного изъ нихъ превращаетъ вексель въ простую долговую росписку. Разсмотримъ эти признаки: 1) Вексель долженъ быть написанъ на вексельной гербовой бумагѣ соотвѣтственнаго достоинства. Гербовый сборъ установленъ въ размѣрѣ 15 коп. съ каждыхъ ста рублей вексельной валюты, считая неполные сто рублей за полные. Векселя, выписанные за границей, но съ платежемъ въ Имперіи, также оплачиваются этимъ сборомъ; освобождается отъ него только тотъ экземпляръ переводнаго векселя, который присылается для акцепта. 2) Необходимо обозначеніе векселя, какъ такового, что выражается словами: «по сему моему векселю» или «по сему нашему векселю». 3) Необходимо указаніе лицъ, участвующихъ въ вексельномъ обязательствѣ, векселедателя и векселедержателя: фамилія векселедержателя указывается въ текстѣ векселя, фамилія векселедателя дана въ подписи. 4) Въ векселѣ должны быть указаны мѣсто и время выдачи векселя. 5) Необходимо указать и мѣсто платежа по векселю. Если въ простомъ векселѣ мѣсто платежа не указано, то подразумѣвается мѣстожительство плательщика. 6) Вексель долженъ содержать также означеніе времени платежа. 7) Въ векселѣ должна быть, наконецъ, указана сумма векселя.

Особое вниманіе обращается служащими банка на подписи. Во избѣжаніе пріема подложныхъ векселей подписи на векселяхъ сличаются съ тѣми, которыя уже имѣются въ банкахъ. При пріемѣ векселей, выданныхъ отъ имени обществъ или довѣренными лицами, необходимо удостовѣриться, имѣютъ ли они право, первыя по смыслу устава, а вторыя на основаніи довѣренности, выдавать векселя и на какую сумму. Векселя, представленные неграмотными, должны быть непремѣнно явлены у нотаріуса, который удостовѣряетъ не только личность неграмотнаго, но и личность и подпись того, кто за него расписался.

Векселя должны еще удовлетворять особымъ требованіямъ, касающимся ихъ сроковъ и мѣста платежа. Охотнѣе всего банки принимаютъ къ учету векселя срокомъ отъ 3 до 6 мѣсяцевъ, но въ виду условій нашей торговли приходится учитывать векселя и съ болѣе длинными сроками; во всякомъ случаѣ уставы нашихъ банковъ не разрѣшаютъ имъ принимать въ учетъ векселя со срокомъ, превышающимъ 9 мѣсяцевъ. Что касается мѣста платежа по векселю, то банкъ принимаетъ къ учету только такіе векселя, платежъ по которымъ назначенъ въ мѣстѣ, гдѣ имѣется отдѣленіе банка или его корреспондентъ или учрежденія Государственнаго Банка.

Протестъ векселя, допущенный векселедателемъ, вызываетъ суровое отношеніе къ нему со стороны банка. Банкъ безповоротно закрываетъ ему кредитъ. Равнымъ образомъ закрывается кредитъ векселепредъявителю, если онъ не выкупитъ протестованнаго векселя, въ теченіе десяти дней, со дня полученія отъ банка извѣщенія; до этого же момента пріемъ новыхъ векселей къ учету отъ предъявителя прекращается. Отдѣленія банковъ еженедѣльно посылаютъ своимъ правленіямъ и всѣмъ отдѣленіямъ списки лицъ, допустившихъ протестъ своихъ векселей. Такимъ образомъ, векселедателю закрывается кредитъ и во многихъ другихъ мѣстахъ.

Во избѣжаніе потерь банки должны обращать строгое вниманіе на завѣдываніе вексельнымъ портфелемъ. Это завѣдываніе возлагается на кассира или одного изъ артельщиковъ. Получая векселя отъ завѣдующаго учетнымъ отдѣломъ или завѣдующаго отдѣломъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, кассиръ расписывается либо на корешкѣ особыхъ ордеровъ, въ которыхъ указываются количества и суммы векселей по мѣсяцамъ, либо въ книгѣ векселей (см. ниже).

Поступившіе учтенные векселя кассиръ раскладываетъ въ порядкѣ сроковъ въ особыхъ портфеляхъ, въ которыхъ имѣются подраздѣленія для мѣсяцевъ. Мѣстные учтенные векселя хранятся обыкновенно отдѣльно отъ иногородныхъ. Что касается векселей, принятыхъ въ обезпеченіе on call, то для нихъ заведенъ другой порядокъ, а именно: векселя каждаго онколиста хранятся въ отдѣльномъ конвертѣ или папкѣ.

Ежедневно кассиръ отбираетъ изъ портфеля мѣстные векселя, срокъ которыхъ истекаетъ на слѣдующій день. Онъ составляетъ имъ списокъ, который препровождаетъ въ отдѣлъ для свѣрки со срочной книгой (см. ниже). Что касается иногородныхъ векселей, то по нимъ также составляются списки, какъ по срокамъ, такъ и по мѣсту платежа. Всѣ списки, ранѣе отсылки векселей на инкассо, должны быть свѣрены со срочными книгами соотвѣтственныхъ операціонныхъ отдѣловъ.

§ 80. **Учетный комитетъ.** При большинствѣ банковъ учреждаются учетные комитеты, которые оказываютъ содѣйствіе банку: a) въ собираніи имъ свѣдѣній о лицахъ, пользующихся уже кредитомъ въ банкѣ или лишь подавшихъ заявленіе объ открытіи кредита и b) въ оцѣнкѣ векселей, предъявляемыхъ къ учету или въ обезпеченіе ссудъ. Во многихъ банкахъ оцѣнка векселей предоставляется исключительно компетен-

ціи дирекціи, причемъ учетный комитетъ даетъ только свое заключеніе о возможности открытія векселынаго кредита и о размѣрѣ его.

Учетный комитетъ, въ составъ котораго входятъ приглашаемые банкомъ представители наиболѣе солидныхъ мѣстныхъ фирмъ, собирается подъ предсѣдательствомъ одного изъ членовъ дирекціи разъ или два раза въ недѣлю. Вопросы, представляемые на разсмотрѣніе учетнаго комитета, рѣшаются простымъ большинствомъ голосовъ. При равенствѣ голосовъ, ходатайство объ открытіи кредита отклоняется. Дирекція можетъ собственною властью отказать въ открытіи кредита или сократить его, но она не вправѣ открывать кредита, если большинство членовъ учетнаго комитета высказалось противъ этого. Рѣшенія учетнаго комитета вносятся въ протоколъ, который подписывается всѣми присутствующими. Члены учетнаго комитета выбираются обыкновенно срокомъ на годъ или два, но могутъ быть вновь избираемы.

Разсмотрѣнію учетныхъ комитетовъ часто подлежатъ дѣла не только объ открытіи и увеличеніи кредитовъ и о пріемѣ векселей къ учету, но и о выдачѣ ссудъ подъ соло-векселя съ обезпеченіемъ, подъ товары и проч.

§ 81. **Организація справочнаго отдѣла.** — Къ обязанностямъ справочнаго отдѣла относится систематическое собираніе свѣдѣній о лицахъ, пользующихся кредитомъ въ банкѣ. Справочный отдѣлъ въ крупныхъ банкахъ занимаетъ особое помѣщеніе, вдоль стѣнъ котораго расположены высокіе шкафы съ выдвижными ящиками, въ коихъ хранится весь справочный матеріалъ. Для регистраціи свѣдѣній весьма удобной оказывается карточная система. Сущность этой системы заключается въ томъ, что записи ведутся не въ книгахъ, а на отдѣльныхъ листкахъ изъ плотной бумаги, называемыхъ *карточками*[1]). Карточки располагаются въ ящикахъ вертикально въ алфавитномъ порядкѣ, что облегчаетъ быстрое нахожденіе ихъ. Послѣ использованія матеріала или добавленія новаго, карточки вставляются обратно на то мѣсто, откуда были взяты. Вмѣсто карточекъ нѣкоторые банки употребляютъ большія папки (доссье), въ которыя вкладываются листы, содержащіе свѣдѣнія о кліентахъ, и всякіе документы, отчеты и бумаги, имѣющіе отношеніе къ ихъ дѣятельности. Употребляется и смѣшанная система: свѣдѣнія одного рода наносятъ на карточки, свѣдѣнія другого рода группируются въ папкахъ.

Свѣдѣнія, собранныя справочнымъ отдѣломъ, тщательно провѣряются и дополняются. Завѣдывающій справками слѣдитъ въ газетахъ за публикаціями объ объявленіи несостоятельности и уничтоженіи довѣренности. Свѣдѣнія эти наносятся имъ на карточки или листы кліентовъ и сообщаются дирекціи. Къ завѣдующему справочнымъ отдѣломъ поступаютъ также циркуляры объ учрежденіи фирмъ, о перемѣнахъ въ ихъ составѣ,

[1]) Подробнѣе о карточкахъ см. въ «Курсѣ Счетоводства», добавленіе.

Оборотная сторона.

Дата	Источникъ свѣдѣній	Разныя свѣдѣнія	Свѣдѣнія объ оборотахъ: Годъ	Суммы	Годъ	Суммы

Лицевая сторона.

Фамилія	Имя и отчество	Званіе	Мѣстожительство	Родъ торговли или иной дѣятельности	Съ какого времени торгуетъ	Приблизит. размѣръ годового оборота	Недвижимое имѣніе: Наименованіе и стоимость его	Въ какой суммѣ застраховано	Въ какой суммѣ заложено	Приблизительное состояніе	Краткое содержаніе: Дата	Сумма	Свѣдѣнія о протестахъ: Дата	Источникъ свѣдѣній

Таблица 82.

о назначеніи довѣренныхъ и проч. Въ справочномъ отдѣлѣ банковыхъ отдѣленій хранятся такъ называемые кредитные списки, содержащіе перечень кредитовъ всѣхъ лицъ, кредитующихся въ данномъ банкѣ и его отдѣленіяхъ.

Справочный отдѣлъ сообщаетъ, съ разрѣшенія дирекціи, справки кліентамъ и корреспондентамъ банка.

Учетъ векселей.

§ 82. **Техника учета.** — Векселя предъявляются кліентами банка при *реестрахъ*, или особыхъ бланкахъ, въ которыхъ ими выполняются графы: «векселедатели», «бланконадписатели», «мѣсто платежа», «сумма», «срокъ векселя» (см. табл. 83). Остальныя графы выполняются завѣдующимъ отдѣла при принятіи векселей въ учетъ. Для удобства вычисленія процентовъ, просятъ кліентовъ выписывать векселя въ порядкѣ сроковъ.

Завѣдующій отдѣломъ, принявъ отъ кліента векселя съ реестромъ, провѣряетъ правильность показаній кліента на реестрѣ и правильность содержанія вексельнаго текста. Если предъявленные къ учету векселя должны предварительно разсматриваться учетнымъ комитетомъ, то бухгалтеръ банка выдаетъ кліенту квитанцію въ пріемѣ отъ него векселей. Квитанціи, конечно, не выдаются, если въ тотъ же день вопросъ о принятіи векселей къ учету рѣшается дирекціей собственной властью.

До предъявленія векселей въ учетный комитетъ они вносятся въ порядкѣ сроковъ и въ послѣдовательномъ порядкѣ нумеровъ въ *книгу реестровъ предъявленныхъ къ учету векселей* (книга эта служитъ исключительно для справокъ). На самихъ векселяхъ отмѣчаются, большею частью красными чернилами, сроки ихъ. Послѣ этого на реестрахъ проставляются данныя о задолженности кліента по векселепредъявительству и векселедательству и о размѣрѣ открытаго ему кредита. Если кліентъ имѣетъ въ банкѣ спеціальный текущій счетъ, обезпеченный векселями, то проставляются также свѣдѣнія объ облиго кліента по on call (о другихъ свѣдѣніяхъ см. ниже).

Если векселя приняты къ учету, то на нихъ ставится штемпель съ текущимъ №[1]), который проставляется и на реестрѣ; затѣмъ на реестрѣ дѣлается расчетъ по учету. Въ особыхъ графахъ (см. табл. 83) отмѣчаются числа дней, остающихся до срока по каждому векселю, и соотвѣтствующіе данной вексельной суммѣ и сроку процентныя числа или проценты[2]); при этомъ, въ виду необходимости произвести правильное распредѣленіе процентовъ между двумя отчетными періодами, помѣщаютъ въ соотвѣтственныхъ графахъ отдѣльно % числа или про-

[1]) Текущіе №№ векселей ведутся со дня открытія операцій банка.
[2]) О процентныхъ числахъ см. § 59.

УТВЕРЖДАЕТСЯ на сумму Руб. .....

№ .....

ДОЛГЪ ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ: (стр. ...)
по предъявит. Руб. .....
» векселедат. » .....

РЕЕСТРЪ

предъявленнымъ къ учету въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ векселямъ и другимъ обязательствамъ *24 сентября* 1913 года.
на сумму 2027 руб. 10 коп.

Векселедатель	Предъявители и надписатели	Мѣсто платежа	Отъ котораго числа и на какой срокъ	№№ векселей	Сумма каждаго векселя	Сроки векселей	Число дней до срока	Процентн. числа	Размѣръ %	Учетъ нарастающ. года	Учетъ будущ. года	Комиссія	Долгъ векселед. По простъ. жительств. сему	Долгъ векселед. По векселедательству	Совокупн. долгъ
И. В. Ишимовъ	*Н. О. Петровъ*	*Звѣрь*	*8/IX на 3 м.*		825 —	*Декабрь* 8	74	611							
М. О. Гижицкій	»	*Харьковъ*	*14/IX на 4* »		1164 75	*Январь* 14	110	1281				1 20			
П. Н. Шолль	»	*Рига*	*25/VI на 7* »		250 —	» 25	121	303	7½%			— 30			
Ф. Ф. Карскій	*М. Карскій и Н. О. Петровъ*	*Орелъ*	*1/XI на 4* »		687 35	*Мартъ* 1	137	1079		5 47	13 44	1 05			
					2927 10			3274				2 55			
			Учетъ	68.21											
			Дамно	2.55											
			Порто	0.75	71 54										
					2855 39										

ПРИМѢЧАНІЕ: 1) Векселя должны быть расположены въ реестрѣ по времени наступленія сроковъ, начиная съ кратчайшихъ, причемъ имена, отчества и фамиліи векселедателей и предъявителей должны быть написаны полностью.
2) Учетъ взимается не менѣе какъ за 10 дней и по тѣмъ векселямъ, по которымъ остается до платежа меньшій срокъ.

По сему реестру 4 векселя на сумму Руб. *двѣ тысячи девятьсотъ двадцать семь* 10 коп. къ учету представилъ, съ обязательствомъ уѣдомить векселедателей. Въ случаѣ какихъ либо споровъ, разбирательство по означеннымъ векселямъ должно производиться въ установленныхъ судебныхъ учрежденіяхъ.
Подпись

Таблица 83

центы, падающіе на текущій годъ и переходящіе на будущій. Найденныя % числа складываютъ по графамъ и, раздѣливъ на постояннаго дѣлителя, соотвѣтствующаго условленному учетному проценту, получаютъ общій учетъ, или проценты, подлежащіе вычету изъ всего итога вексельныхъ валютъ. Изъ этого итога исключаются, кромѣ того, дамно, согласно особому тарифу (см. слѣдующій отдѣлъ), и порто. Проценты вычисляются со дня пріема векселей въ учетъ, а не со дня полученія кліентомъ денегъ по учету, такъ какъ съ момента принятія векселей въ учетъ банкъ долженъ держать соотвѣтственныя деньги въ распоряженіи кліента.

Въ ордерѣ на платежъ денегъ по учету (см. табл. 84), завѣдующій отмѣчаетъ валюту векселей и всѣ удержанія, что необходимо для составленія статей въ кассовомъ журналѣ. Если же записи по учету векселей проводятся предварительно по счету разныхъ лицъ или счету переходящихъ суммъ по пассиву, то ордеръ имѣетъ обыкновенный видъ (см. табл. 15), въ которомъ отмѣчается только сумма и счетъ, подлежащій дебитованію.

№.....

Счетъ учтенныхъ векселей.

.....191.....г.

Выдать Г.....

За.....вексел..... Р.....

Удержано % » .....

Переходящ. на 191 г. » .....

Коммиссіи » .....

Къ выдачѣ Руб.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№..... .....191.....г.

Счетъ учтенныхъ векселей.

Выдано Г.....

По реестру №.....

За.....учтенн.....вексел..... Р.....К.....

Удержано %% » .....» .....

Переходящ. на 191 г. » .....» .....

Коммиссіи » .....» .....

Р.....К.....

Завѣд. учетомъ *Управляющій*

Получилъ сполна

Таблица 84.

Соло-векселя предъявляются къ учету вмѣстѣ съ соотвѣтственными документами и обезпеченіями.

По принятіи векселей въ учетъ векселедателямъ разсылаются повѣстки съ извѣщеніемъ о томъ, что выданные ими векселя такихъ-то сроковъ учтены въ банкѣ и подлежатъ оплатѣ тамъ-то. Повѣстки эти нумеруются и копируются или записываются въ особую книгу, что необходимо для справокъ. Кромѣ того, о времени отсылки повѣстокъ дѣлается отмѣтка въ срочной книгѣ (см. ниже).

При оплатѣ учтенныхъ векселей завѣдующій отдѣломъ выписываетъ приходный кассовый ордеръ, въ которомъ отмѣчаетъ не только суммы, но и №№ и сроки ихъ (см. табл. 85).

Счетъ учтенныхъ векселей.

№..... Одесса,.....191 г.

Принять отъ Г.....

По векселямъ учтен.....

№..... Срокъ..... Р..... К.....

» ..... » ..... » ..... »

» ..... » ..... » ..... »

» ..... » ..... » ..... »

Р..... К.....

Завѣд. учетн. операц.

С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.

Счетъ учтенныхъ векселей.

№..... Одесса,.....191 г.

Принять отъ Г.....

По векселямъ учтен.....

№..... Срокъ..... Р..... К.....

» ..... » ..... » ..... »

» ..... » ..... » ..... »

» ..... » ..... » ..... »

Р..... К.....

Завѣд. учетн. операціей

Таблица 85.

Если, по заявленію векселедателя, оплата векселя должна быть произведена изъ суммъ, причитающихся ему по счетамъ другихъ отдѣловъ, то бухгалтеръ выписываетъ меморіальный ордеръ (см. § 45), который поступаетъ сначала къ главному бухгалтеру для провѣрки или для составленія меморіальной статьи, а затѣмъ, снабженный помѣткой бухгалтера, въ соотвѣтствующій отдѣлъ.

Векселя, которые въ срокъ не были оплачены, отправляются, обыкновенно послѣ 12 часовъ слѣдующаго дня, при особыхъ вѣдомостяхъ къ нотаріусу. Для контроля векселей, находящихся у нотаріуса, они вносятся въ такъ называемую нотаріальную книгу (см. табл. 86), въ которой отмѣчается, сколько и на какую сумму сдано векселей нотаріусу, сколько получено обратно платежей и протестовъ и сколько еще остается векселей у нотаріуса.

Мѣсяцъ и число	№ вѣдомости	Сдано векселей нотаріусу		Получено отъ нотаріуса				Остается у нотаріуса	
				Платежей		Векс. съ прот.			
		Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма	Кол.	Сумма

Таблица 86.

При обратномъ поступленіи отъ нотаріуса векселей съ протестомъ составляется меморіальный ордеръ на списаніе валютъ со счета учтенныхъ векселей на счетъ протестованныхъ векселей [1]).

[1]) Въ кредитныхъ учрежденіяхъ Царства Польскаго протестованные векселя остаются обыкновенно не списанными въ теченіе 14 дней со дня ихъ протеста.

Январь 19..	
Февраль 19.	
Мартъ 19..	
Апрѣль 19..	
Май 19..	
Іюнь 19..	
Іюль 19..	
Августъ 19..	
Сентябрь 19.	
Октябрь 19.	
Ноябрь 19..	
Декабрь 19.	

Таблица 87.

Мѣсяцъ и число	№№ векс.	Предъ явители	Бланко-надписа-тели	Векселе датели	Мѣсто платежа	Когда выданъ	На какое время	Срокъ векселя	Сумма	Время оплаты

§ 83. **Хронологическая запись по учету векселей.** — Не касаясь черновыхъ меморіальныхъ и кассовыхъ вѣдомостей, которыя могутъ вестись въ вексельномъ отдѣлѣ по операціи учета векселей и которыя являются подготовительнымъ счетнымъ матеріаломъ для главной бухгалтеріи, разсмотримъ тѣ виды хронологической записи отдѣла, которые имѣютъ болѣе самостоятельный характеръ. Ихъ назначеніе слѣдующее: давать подробныя свѣдѣнія о составныхъ частяхъ векселей, принятыхъ къ учету, служить средствомъ для провѣрки итоговъ соотвѣтственныхъ коллективныхъ счетовъ главной книги и доставлять матеріалъ для разноски суммъ по книгамъ лицевыхъ счетовъ.

Для записи составныхъ частей учтенныхъ векселей служитъ *книга векселей*, образецъ которой представленъ на таблицѣ 87. Векселя записываются въ порядкѣ проставленныхъ на нихъ нумеровъ. Для контроля суммъ книга мало пригодна, но ее можно приспособить для контроля сроковъ, если графу «сроки векселей» разбить на рядъ графъ по мѣсяцамъ и при записи векселей вписывать сроки въ соотвѣтственныя графы (см. добавленіе на таблицѣ 87).

Наиболѣе важной книгой хронологической записи по учету векселей является *журналъ учтенныхъ векселей*. Онъ ведется по двусторонней формѣ съ добавочной графой для вывода остатковъ (см. таблицу 88). Въ дебетъ журнала на основаніи реестровъ вносятся всѣ принятые къ учету векселя. Въ кредитѣ журнала, на основаніи кассовыхъ ордеровъ, протестовъ нотаріусовъ и

препроводительныхъ писемъ корреспондентамъ, отмѣчаются векселя оплаченные, протестованные, отосланные на инкассо и переучтенные. При каждой новой записи въ дебетѣ или кредитѣ журнала, или въ концѣ дня, выполняются и послѣднія три графы журнала, показывающія, сколько на данное число остается векселей въ портфелѣ банка. Эти графы имѣютъ контрольное значеніе.

Такъ какъ число ежедневно принимаемыхъ къ учету, оплачиваемыхъ и отсылаемыхъ корреспондентамъ векселей часто бываетъ очень велико, то было бы, при существованіи вексельной книги и приводимыхъ нами ниже журналовъ, непроизводительной работой отмѣчать въ журналѣ учтенныхъ векселей каждый поступающій и выходящій вексель, поэтому векселя вписываются большею частью въ журналъ лишь общими итогами по реестрамъ; списываются они также общими суммами.

Контроль суммъ на основаніи журнала учтенныхъ векселей производится слѣдующимъ образомъ: сумма, отмѣченная на послѣдней строкѣ въ графѣ «остается», должна равняться разности итоговъ суммъ дебета и кредита журнала. Эта же разность должна совпадать съ дебитовымъ сальдо счета учтенныхъ векселей въ главной книгѣ и съ соотвѣтственнымъ остаткомъ ежедневнаго состоянія счетовъ.

Вмѣсто одного журнала учтенныхъ векселей ведутся иногда два журнала: приходный журналъ учтенныхъ векселей и расходный журналъ учтенныхъ векселей. Въ эти журналы векселя вписываются каждый въ отдѣльности. По приходному журналу, равно какъ и по вексельной книгѣ, можно, благодаря графѣ «время оплаты», въ которой дѣлаются отмѣтки о выходѣ векселя, опредѣлить, по оставшимся противъ несписанныхъ векселей пробѣламъ, количество и сумму векселей, остающихся въ портфелѣ.

При значительности операцій по учету соло-векселей съ дополнительнымъ обезпеченіемъ можно завести журналъ, подобный вышеуказанному. При незначительныхъ операціяхъ можно ограничиться книгой лицевыхъ счетовъ векселедателей (см. ниже). Для учтенныхъ тиражныхъ бумагъ, купоновъ и срочныхъ вкладовъ ведется особый журналъ, въ дебетѣ котораго отмѣчается, когда и отъ кого приняты цѣнности и какія именно цѣнности, а въ кредитѣ—когда списано, что списано, и остатокъ.

По операціи учета векселей ведутся въ отдѣлѣ еще слѣдующіе журналы: журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на коммиссію (таблица 89), журналъ протестованныхъ векселей (таблица 90) и журналъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ (таблица 91). Эти журналы соотвѣтствуютъ тремъ счетамъ главной книги съ аналогичнымъ названіемъ. Пріемы контроля въ этихъ книгахъ тѣ же, что и въ журналѣ учтенныхъ векселей. Векселя вносятся въ эти журналы не общими итогами, а отдѣльными суммами.

Журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на коммиссію, иногда сливается съ журналомъ коммиссіонныхъ векселей, отосланныхъ на ком-

Журналъ учтенныхъ векселей.

ДЕБЕТЪ.

Время поступления векселей	№№ векселей	№ реес.	Колич. вексел.	Предъяв.	Срокъ платежа	Мѣсто платежа	Суммы векселей	УДЕРЖАНО				Сумма выдачи
								%% за тек. годъ	%% за буд. годъ	Комм.	Порто	

КРЕДИТЪ.

Время	Текстъ	№№ векселей	Векселедат.	Оплачено или списано		ОСТАЕТСЯ		
				Колич.	Сумма	На какое число	Колич. векселей	Сумма

Журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на коммиссію.

ДЕБЕТЪ.

Время отправки	№№ векселей	Векселедатель	Срокъ	Кому послано	Куда послано	Сумма	Отмѣтка о полученіи авиза или возвратѣ векселей

КРЕДИТЪ.

Время	№№ векселей	Предъявит.	Корреспондентъ	Срокъ дебитованія	Сумма	ОСТАТОКЪ	
						На какое число	Сумма

Журналъ протестованныхъ векселей.

ДЕБЕТЪ.

Годъ, мѣсяцъ и число	Текущіе №№		Предъяв.	Векселедатель	Сроки векселей	Суммы протестовъ		Расх. по протесту	
	Протест. векселя	Учтен. векс.				частная	общая	По каждому векселю	Итого за день

КРЕДИТЪ.

Время списанія	Кѣмъ выкуплено	ВЗЫСКАНО			ОСТАТОКЪ	
		Расходы по протест.	Пени и %%	Судебн. издерж.	На какое число	Сумма

Журналъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ.

Время переучета	Текущіе №№		Векселедатель	Предъявитель	Срокъ	Мѣсто платежа	Сумма	Число дней учета	Проценты	Коммис.	Когда выкупл. или списано	ОСТАТОКЪ	
	Учтен.	Переучт.										На какое число	СУММА

Кредитъ Руб.....утвержденъ..... **№** ..... **Счетъ** .....

ПО ВЕКСЕЛЕПРЕДЪЯВИТЕЛЬСТВУ.

Мѣсяцъ и число	№ векселя	Векселедатели	СУММА Руб.	К.	Мѣсто платежа	Срокъ	Время поступленія или протеста	Остатокъ долга по предъявительству Мѣс. и чис.	Руб.	К.	Мѣс. и чис.	Руб.

миссію, и тогда ведется въ инкассовомъ отдѣлѣ. Въ графѣ «срокъ дебитованія» отмѣчается дата, которой корреспондентъ валютируетъ полученную имъ сумму.

Журналъ протестованныхъ векселей не только контролируетъ счетъ протестованныхъ векселей въ главной книгѣ, но и служитъ для расчетовъ по протестамъ съ векселедателями и предъявителями. Ведется этотъ журналъ по такъ называемой линейной формѣ учета, которая заключается въ томъ, что убыль цѣнности отмѣчается на той же строкѣ, гдѣ она впервые записана. По этой же формѣ учета ведется и журналъ переучтенныхъ векселей.

§ 84. **Систематическая запись по учету векселей.** — Главнѣйшей книгой систематической записи, ведущейся въ отдѣлѣ, является *книга лицевыхъ счетовъ векселепредъявителей и векселедателей*, иначе *книга облиго*. Назначеніе этой книги показать размѣръ отвѣтственности, которую несутъ передъ банкомъ лица, подписи которыхъ находятся на принятыхъ банкомъ къ учету векселяхъ. Такъ какъ многія изъ этихъ лицъ могутъ быть одновременно и векселедателями и предъявителями, то каждому лицу въ разсматриваемой нами книгѣ открывается на общемъ фоліо двойной счетъ: по предъявительству и по векселедательству (см. табл. 92). Въ первомъ счетѣ по каждому предъявленному даннымъ лицомъ къ учету векселю отмѣчаются: фамилія векселедателя, № векселя, сумма его, мѣсто платежа и срокъ. При оплатѣ векселя дѣлается отмѣтка въ графѣ «время оплаты», на той же строкѣ, гдѣ вексель записанъ. Въ случаѣ протеста векселя въ этой графѣ дѣлается отмѣтка красными чернилами. При каждомъ движеніи векселей, т. е. поступленіи или выбытіи ихъ, выводится остатокъ долга по предъявительству. Такія же записи производятся и во второмъ счетѣ, гдѣ отмѣчаются всѣ векселя, выданные даннымъ лицомъ и учтенные въ банкѣ.

ПО ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬСТВУ.

№ векселя	Векселе-предъявители	СУММА Руб.	К.	Мѣсто платежа	Срокъ	Время поступленія или протеста	Остатокъ долга по векселедательству Мѣс. и чис.	Руб.	К.	Мѣс. и чис.	Руб.	К.

Изъ разсматриваемой книги завѣдующій отдѣломъ черпаетъ слѣдующія свѣдѣнія, необходимыя для проставленія на реестрѣ учтенныхъ векселей (см. таблицу 83): a) долгъ кліента по предъявительству, b) долгъ кліента по векселедательству, c) долги каждаго векселедателя по предъявительству и векселедательству, d) долгъ каждаго векселедателя совмѣстно съ предъявителемъ векселей. Кромѣ того, по каждому счету книги можно установить, чьи векселя, на какія суммы и какихъ сроковъ имѣются въ банкѣ, и были ли протестованы векселя на предъявителя или векселедателей.

Замѣтимъ, что большинство банковъ разбиваетъ данную книгу на двѣ: книгу предъявителей и книгу векселедателей. Объясняется это тѣмъ, что многіе векселепредъявители никогда не фигурируютъ въ книгѣ въ качествѣ векселедателей и, наоборотъ, многіе векселедатели, и именно тѣ, которымъ не открытъ вексельный кредитъ въ банкѣ, не фигурируютъ въ ней въ качествѣ предъявителей. Поэтому многія страницы въ книгѣ векселедателей и предъявителей оказываются совершенно пустыми. Въ томъ случаѣ, когда ведутся двѣ книги, необходимо въ книгѣ векселедателей ввести добавочную графу для ссылокъ на № счета даннаго лица въ книгѣ предъявителей, а въ этой послѣдней книгѣ ввести графу для ссылокъ на № счета даннаго лица, какъ векселедателя. Счета векселедателей и предъявителей взаимно контролируются. Дѣйствительно, такъ какъ валюта каждаго векселя записывается одинъ разъ въ предъявительскій счетъ, а другой разъ въ векселедательскій, то ясно, что итогъ остатковъ всѣхъ счетовъ предъявителей долженъ быть равенъ итогу остатковъ всѣхъ счетовъ векселедателей. Кромѣ того, каждый изъ нихъ долженъ равняться суммѣ остатковъ счетовъ *учтенныхъ векселей въ портфелѣ* и *учтенныхъ векселей у корреспондентовъ*, открытыхъ въ главной книгѣ (ср. § 35).

№ ..... Счетъ .....

Время отсылки векселей	ОТОСЛАНО ВЕКСЕЛЕЙ: №№ векселей	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Сумма каждаго векселя	Всего отослано: Колич.	Всего отослано: Сумма	ВЫКУПЛЕНО ИЛИ ВОЗВРАЩЕНО: Мѣсяцъ и число	Текстъ	№№ векселей	Сумма	Срокъ дебитов.	ОСТАТОКЪ: На какое число	Конц.	Сумма

Таблица 93.

Иногда въ отдѣлѣ ведется еще *книга инкассаторовъ по учтеннымъ векселямъ*, также относящаяся къ книгамъ систематической записи. Въ этой книгѣ (см. таблицу 93) каждому учрежденію, которому отосланы на инкассо учтенные векселя, открывается отдѣльный счетъ. Назначеніе этой книги показать, на какую сумму находится у корреспондента учтенныхъ векселей, ему еще не дебитованныхъ. Чаще всего банки записываютъ въ счета инкассаторовъ не только посланные имъ учтенные векселя, но и векселя коммиссіонные и другіе документы, полученные отъ комитентовъ.

§ 85. **Срочныя книги векселей.** — Изъ всѣхъ внѣсистемныхъ книгъ срочныя книги векселей требуютъ наиболѣе тщательнаго и аккуратнаго веденія, такъ какъ неистребованіе въ срокъ денегъ по векселю, влечетъ за собою потерю силы вексельнаго права. Другое значеніе срочной книги въ томъ, что по ней провѣряютъ вексельный портфель.

До сдачи векселей артельщику, они располагаются въ порядкѣ сроковъ и вносятся въ срочную книгу. Чтобы убѣдиться въ томъ, что векселя отмѣчены подъ надлежащими сроками, сличаютъ срочную книгу съ вышеуказанной книгой векселей. Кромѣ того, завѣдующій отдѣломъ ежедневно свѣряетъ данныя срочной книги съ подаваемой кассиромъ описью векселей, срокъ которыхъ истекаетъ на слѣдующій день.

Для каждой категоріи векселей имѣется отдѣльная срочная книга. Такъ, въ банкахъ имѣются срочныя книги векселей учтенныхъ, векселей, принятыхъ на инкассо, векселей, принятыхъ въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ, соло-векселей и другія. Графовка всѣхъ этихъ книгъ почти однообразная (см. слѣдующую таблицу). Для каждаго дня отводится не менѣе 1 страницы. Для 1-го и 15-го числа каждаго мѣсяца оставляютъ обыкновенно свободными значительное число страницъ.

№№ векселей	Векселедатель	Мѣсто платежа	СУММА: Иногород. вексел.	СУММА: Мѣстн. вексел.	ВРЕМЯ: Посылки повѣстки	ВРЕМЯ: Посылки на инкассо	ВРЕМЯ: Поступленія	Адресъ векселедателя

Таблица 94.

Иногородніе векселя часто вносятся въ особую срочную книгу. Чтобы слѣдить за своевременной посылкой повѣстокъ векселедателямъ, дѣлается о каждой такой посылкѣ отмѣтка въ графѣ: «время посылки повѣстокъ». Такая же отмѣтка дѣлается и при отсылкѣ векселя на инкассо.

§ 86. **Сводно-отчетная и статистическая запись по учету векселей.**—Ежедневная отчетность отдѣла выражается въ представленіи данныхъ о количествѣ и суммѣ векселей: a) принятыхъ въ учетъ, b) отосланныхъ корреспондентамъ, c) выкупленныхъ, d) переучтенныхъ и e) протестованныхъ.

Въ концѣ дня въ отдѣлѣ же выполняется и позиціонная карточка по учету, содержащая данныя: о векселяхъ, находящихся въ портфелѣ; о векселяхъ, сроки которыхъ истекаютъ на слѣдующій день, въ теченіе недѣли и въ теченіе мѣсяца; о векселяхъ, принятыхъ къ учету, и проч.

Ежемѣсячно во многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно въ отдѣленіяхъ банковъ, составляется вѣдомость объ оборотахъ и задолженности кліентовъ по учету векселей. Вѣдомость эта (см. таблицу 95) имѣетъ, съ одной стороны, значеніе статистическое, показывая обороты съ отдѣльными кліентами[1]), съ другой—контрольное, такъ какъ итогъ графы «задолженность по предъявительству» провѣряетъ сальдо двухъ

[1]) Статистическія данныя по оборотамъ съ кліентами помѣщаются нѣкоторыми банками на справочныхъ карточкахъ (см. табл. 82).

счетовъ главной книги, а именно: счета учтенныхъ векселей въ портфелѣ и счета учтенныхъ векселей у корреспондентовъ. Посредствомъ этой вѣдомости правленія банковъ имѣютъ возможность контролировать кредиты, открытые отдѣленіями этихъ банковъ своимъ кліентамъ[1]); изъ этихъ же вѣдомостей правленія часто черпаютъ свѣдѣнія, для пополненія своихъ кредитныхъ списковъ (ср. § 81).

Вѣдомость долговъ предъявителей по учету векселей.

Фамилія кліента	Открытый кредитъ	Принято къ учету векселей	Оплачено векселей	Задолженность кліента		Сумма протестован. векселей
				По предъявительству	По векселедательству	

Таблица 95.

Годовая отчетность по учету векселей представляетъ для банковъ особенный интересъ, такъ какъ весь матеріалъ по учету подвергается въ ней статистической обработкѣ. При изученіи экономическаго состоянія извѣстнаго района или извѣстной отрасли промышленности оказываются весьма полезными свѣдѣнія: a) объ отношеніи суммы векселей по каждой отдѣльной отрасли промышленности къ общей суммѣ векселей, предъявленныхъ къ учету, b) о движеніи суммъ по мѣсяцамъ, c) о распредѣленіи векселей по городамъ, d) о количествѣ векселей по размѣрамъ валютъ (напр. сколько векселей было предъявлено къ учету на сумму до 500 руб., до 1000 рублей, до 5000 рублей, до 10000 рублей и свыше этой суммы), e) о количествѣ векселей по продолжительности ихъ сроковъ (напр. сколько было учтено векселей срокомъ до 3 мѣсяцевъ, до 6 мѣсяцевъ, до 9 мѣсяцевъ), f) о процентномъ отношеніи суммы протестованныхъ векселей къ общей массѣ векселей и многія другія.

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные векселями.

§ 87. **Экономическій характеръ вексельнаго онколя.** — Спеціальные текущіе счета, обезпеченные векселями, имѣютъ съ ссудами того же наименованія, но обезпеченными фондами, товарами и другими цѣнностями, много общаго, но не мало и своихъ особыхъ характерныхъ чертъ. Вексельный онколь — операція, занимающая среднее мѣсто между

[1]) Съ этою цѣлью вносятъ часто въ вѣдомость все облиго кліента, не только по учету векселей, но и по вексельному онколю.

учетомъ векселей и ссудами, обезпеченными залогомъ. Съ учетомъ векселей сближаютъ его условія, на которыхъ открываются кліентамъ кредиты. Такъ, въ открытіи этихъ кредитовъ учетные комитеты играютъ такую же роль, какъ и при учетѣ векселей. Для каждаго кліента устанавливается опредѣленная норма кредита, въ предѣлахъ котораго онъ можетъ дѣлать позаимствованія. Если кліентъ пользуется кредитомъ не только въ формѣ онколя, но и по учету, то общая задолженность его по обѣимъ операціямъ не должна превышать установленнаго для него размѣра кредита. Принимаемые на онколь векселя должны отвѣчать всѣмъ формальнымъ требованіямъ, которыя предъявляются къ векселямъ, принимаемымъ въ учетъ.

Вмѣстѣ съ тѣмъ вексельный онколь имѣетъ рѣзко выраженный характеръ ссуды. Прежде всего, кредитъ онколисту не открывается на полную сумму принятыхъ отъ него векселей. Размѣръ кредита обыкновенно не превышаетъ 90 процентовъ валюты векселей. Далѣе, векселя часто вовсе не инкассируются банкомъ. Нерѣдко кліентъ ихъ самъ выкупаетъ до срока или замѣняетъ одни векселя другими. Какъ при всякой ссудѣ, банкъ можетъ потребовать частичнаго погашенія ея или взноса дополнительнаго обезпеченія.

Къ вексельному онколю прибѣгаютъ, главнымъ образомъ, тѣ лица или учрежденія, которымъ желательно имѣть подъ рукой ресурсъ на случай нужды въ деньгахъ. Таковы, прежде всего, сами кредитныя учрежденія, открывающія себѣ спеціальный текущій счетъ, обезпеченный векселями, въ Государственномъ банкѣ и въ крупныхъ частныхъ коммерческихъ банкахъ. Обыкновенно, до наступленія сроковъ векселей, они обратно выкупаются банками или замѣняются новыми. Для многихъ кредитныхъ учрежденій, особенно для обществъ взаимнаго кредита, вексельный онколь представляется однимъ изъ главнѣйшихъ источниковъ средствъ. Къ вексельному онколю прибѣгаютъ и крупныя торгово-промышленныя фирмы, для которыхъ этотъ родъ финансированія банками ихъ операцій, представляется особенно удобнымъ: онѣ закладываютъ въ банкѣ свой значительный вексельный портфель и берутъ въ банкѣ деньги по мѣрѣ надобности, платя, такимъ образомъ, проценты только на тѣ суммы, въ которыхъ онѣ дѣйствительно нуждаются.

Многіе банки неохотно открываютъ своимъ кліентамъ спеціальные текущіе счета подъ векселя. Объясняется это тѣмъ, что невольно банки начинаютъ относиться къ векселямъ, обезпечивающимъ онколь, съ меньшею осторожностью, чѣмъ къ векселямъ, принимаемымъ въ учетъ, вслѣдствіе чего рискъ, связанный съ этими операціями, значительно увеличивается.

Въ техническомъ отношеніи вексельный онколь, какъ и другіе виды онколя, имѣютъ много общаго съ простыми текущими счетами. Поэтому въ отношеніи пріема и выдачи денегъ, расчета процентовъ и проч. соблюдаются тѣ же правила, которыя установлены для простыхъ текущихъ счетовъ.

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

..... (Мѣсто). ...-го ..... 19 ..... г.

.....

.....

(Званіе, имя, отчество и фамилія).

ЗАЯВЛЕНІЕ-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО.

Про$\frac{\text{ситъ}}{\text{шу}}$ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ открыть $\frac{\text{мнѣ}}{\text{намъ}}$ кредитъ въ размѣрѣ ..... Руб. въ формѣ спеціальнаго текущаго счета до востребованія—on call—подъ залогъ процентныхъ бумагъ, товаровъ, векселей и другихъ цѣнностей—на основаніи ниженапечатанныхъ, установленныхъ Банкомъ для сей операціи условій, которыя $\frac{\text{я}}{\text{мы}}$ призна$\frac{\text{ю}}{\text{емъ}}$ для себя во всемъ обязательными:

§ 1. Всѣ сношенія Банка съ кліентомъ по спеціальному текущему счету до востребованія—on call—производятся по обязательному для кліента адресу, указанному имъ въ настоящемъ заявленіи-обязательствѣ, и всякое сдѣланное Банкомъ по этому адресу сообщеніе считается доставленнымъ кліенту, внѣ зависимости отъ того, гдѣ кліентъ фактически проживаетъ или находится.

§ 2. Обезпеченія по спеціальному текущему счету on call вносятся кліентомъ при подписанномъ имъ заявленіи и находятся у Банка на залоговомъ правѣ впредь до полнаго погашенія всѣхъ суммъ, которыя будутъ причитаться Банку, какъ по настоящему счету, такъ и по всѣмъ прочимъ долгамъ кліента Банку. Независимо отъ внесенныхъ на спеціальный текущій счетъ цѣнностей, обезпеченіемъ его служатъ и всѣ другія цѣнности и наличныя деньги кліента, находящіяся нынѣ и могущія впредь оказаться въ Банкѣ.

§ 3. Размѣръ кредита подъ обезпеченіе различнаго рода цѣнностей опредѣляется Банкомъ по его усмотрѣнію, при чемъ всѣ представленныя цѣнности въ совокупности служатъ обезпеченіемъ всего открытаго кліенту кредита.

§ 4. Проценты, въ размѣрѣ, обусловленномъ при открытіи счета, исчисляются и ставятся въ дебетъ счета кліента каждые три мѣсяца, а именно: 31 декабря. 31 марта, 30 іюня и 30 сентября.

Если задолженность кліента, включая наросшіе ко дню заключенія счета проценты, превыситъ предѣльный размѣръ открытаго кредита, то заемщикъ обязанъ немедленно уплатить Банку разницу.

Размѣръ процентовъ можетъ быть измѣняемъ по усмотрѣнію Банка съ предувѣдомленіемъ о томъ кліента не менѣе, чѣмъ за три дня. Невозвращеніе кліентомъ въ теченіе этого срока всего долга его по Банку признается за согласіе его уплачивать Банку впредь проценты по вновь установленномъ размѣрѣ.

На деньги, внесенныя на спеціальный счетъ до востребованія сверхъ суммы долга кліента, Банкъ уплачиваетъ проценты въ размѣрѣ, платимомъ имъ вкладчикамъ по текущимъ счетамъ.

§ 5. Выписка контокоррентнаго счета по открытому Банкомъ кредиту, каковой счетъ заключается въ указанные въ предыдущемъ § 4 сроки, сообщается кліенту, и если въ теченіе недѣли со дня отсылки ему таковой Банкомъ не будетъ получено возраженія, то сальдо по контокорренту и состояніе обезпеченія считаются признанными и подтвержденными со стороны кліента.

§ 6. Банкъ имѣетъ право перезалога предоставленныхъ въ обезпеченіе счета залоговъ въ суммѣ открытаго подъ нихъ кредита.

§ 7. Банкъ по своему усмотрѣнію имѣетъ право во всякое время прекратить выдачу денегъ въ счетъ свободнаго кредита, закрыть часть открытаго кліенту кредита или весь кредитъ и потребовать немедленной уплаты части или всего состоящаго за кліентомъ долга съ процентами.

§ 8. Банкъ имѣетъ право во всякое время по своему усмотрѣнію потребовать отъ кліента представленія дополнительнаго обезпеченія.

§ 9. Въ случаѣ, указанномъ въ лит. г §15 настоящаго заявленія-обязательства, въ случаѣ учиненія кѣмъ либо протеста по векселямъ кліента по спеціальному текущему счету, равно и въ случаѣ, если кліентъ въ теченіе трехъ дней со дня отсылки ему Банкомъ заявленія, не исполнитъ соотвѣтствующихъ объ уплатѣ %% или о представленіи дополнительнаго обезпеченія требованій, Банкъ вправѣ приступить безъ всякаго дальнѣйшаго предувѣдомленія кліента во всякое время, по своему усмотрѣнію, къ продажѣ всѣхъ или части заложенныхъ бумагъ на С.-Петербургской или Московской Биржѣ, или при открывшемъ кредитъ Отдѣленіи, на основаніи § 18 Устава, а равно и продать во всякое время и во всякомъ мѣстѣ по своему усмотрѣнію всѣ или часть заложенныхъ цѣнностей, товаровъ или товарныхъ документовъ, на основаніи § 18 Устава Банка.

§ 10. Когда въ обезпеченіе счета кліента, кромѣ заложенныхъ цѣнностей (товаровъ или товарныхъ документовъ, цѣнныхъ бумагъ и т. п.), имѣются еще и векселя или долговыя обязательства кліента, или переуступленныя имъ Банку требованія на третьихъ лицъ, то въ предусмотрѣнномъ въ предыдущемъ § 9 случаѣ Банкъ вправѣ приступить одновременно ко взысканію и по векселямъ, и по требованіямъ на третьихъ лицъ, и по заложеннымъ товарамъ, не соблюдая никакой постепенности, съ условіемъ лишь, чтобы весь излишекъ, вырученный по покрытіи всѣхъ долговъ кліента Банку съ %, неустойкой, расходами по продажѣ и пр., если таковой излишекъ окажется, былъ немедленно возвращенъ Банкомъ кліенту.

Въ случаѣ недостаточности имущества, служащаго обезпеченіемъ спеціальнаго текущаго счета, для полнаго удовлетворенія задолженности Банку, кліентъ отвѣчаетъ передъ Банкомъ всѣмъ остальнымъ своимъ имуществомъ, гдѣ бы таковое ни находились и въ чемъ бы оно ни заключалось.

§ 11. Въ предусмотрѣнномъ § 9 настоящаго обязательства случаѣ кліентъ, кромѣ обусловленныхъ %%, которые насчитываются по день полнаго погашенія всѣхъ причитающихся Банку суммъ, уплачиваетъ въ видѣ неустойки два % съ суммы долга, которая числилась за нимъ на его счету въ день наступленія для Банка права ликвидаціи счета.

§ 12. Банкъ страхуетъ залоги (выигрышные билеты, товары и товарные документы) за счетъ кліента исключительно для огражденія своихъ интересовъ не выше, чѣмъ на 10% сверхъ задолженности кліента по счету. Дополнительное страхованіе товара предоставляется усмотрѣнію кліента.

§ 13. Уплата налога по спеціальному текущему счету до востребованія (on call) относится за счетъ кліента.

§ 14. За убыль въ вѣсѣ, принятаго на храненіе Банкомъ, товара, порчу его отъ естественныхъ причинъ и долгаго храненія, Банкъ не отвѣчаетъ. Равнымъ образомъ Банкъ не отвѣчаетъ за утрату или поврежденіе принятыхъ имъ на храненіе долговъ отъ непреодолимой силы, народной смуты и дѣйствій непріятеля.

§ 15. Въ отношеніи находящихся на спеціальномъ текущемъ счету векселей и иныхъ требованій, переуступленныхъ кліентомъ Банку въ обезпеченіе счета, устанавливаются слѣдующія правила:

а) Банкъ вправѣ предъявлять векселя и требованія, которымъ уже наступилъ срокъ, ко взысканію во всякое время по своему усмотрѣнію; б) когда Банкъ до предъявленія указанныхъ требованій и векселей ко взысканію или по предъявленіи въ судъ найдетъ дальнѣйшее производство взысканія невыгоднымъ для себя,—онъ вправѣ во всякое время, по своему усмотрѣнію, передать кліенту права по взысканію путемъ учиненія соотвѣтствующихъ передаточныхъ надписей или актовъ; в) въ отношеніи одновременнаго взысканія съ третьихъ лицъ и съ кліента соблюдается § 10 настоящаго заявленія-обязательства; г) если противъ лицъ, векселя коихъ переданы Банку въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, кѣмъ-либо по другимъ ихъ векселямъ учиненъ протестъ, кліентъ обязанъ замѣнить ихъ въ теченіи 5 дней со дня отсылки ему заявленія, другимъ обезпеченіемъ, по указанію Банка. Если въ теченіе означеннаго срока соглашенія между Банкомъ и кліентомъ не послѣдуетъ, и кліентъ не погаситъ части долга въ суммѣ находящихся на спеціальномъ текущемъ счету векселей и обязательствъ лица, противъ котораго состоялся протестъ, то Банкъ вправѣ безъ дальнѣйшихъ предупрежденій кліента, не выжидая никакихъ сроковъ, ликвидировать его счетъ общимъ, вышеустановленнымъ въ семъ обязательствѣ порядкомъ (§ 9). То же право безъ предувѣдомленія кліента и безъ выжиданія какихъ либо сроковъ предоставляется Банку и въ томъ случаѣ, если въ срокъ не послѣдуетъ платежа по переданному Банку кліентомъ въ обезпеченіе векселю или обязательству, и кліентъ не погаситъ по требованію Банка соотвѣтствующей части долга въ трехдневный, со дня отсылки ему заявленія, срокъ.

Адресъ:

Гербовая марка въ 1 р. 25 к.

Подпись

Таблица 96.

§ 88. **Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями.** — Лицо, желающее себѣ открыть спеціальный текущій счетъ подъ векселя, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Это заявленіе носитъ часто двойное названіе: «заявленіе-обязательство», такъ какъ оно вмѣстѣ съ тѣмъ оказывается и обязательствомъ, подписываемымъ кліентомъ. Въ этомъ заявленіи-обязательствѣ приводятся всѣ условія, на которыхъ банками открываются онкольные счета. На таблицѣ 96 данъ образецъ заявленія-обязательства, общаго для всѣхъ видовъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, но, конечно, встрѣчаются заявленія и по каждому виду счетовъ отдѣльно.

Заявленіе разсматривается въ учетномъ комитетѣ. Если кліенту разрѣшенъ кредитъ по спеціальному текущему счету, то ему выдаются, какъ и при открытіи простого текущаго счета, чековая и расчетная книжки. На чекахъ ставится штемпель: «спеціальный». Расчетная книжка, выдаваемая при онколѣ, отличается отъ обыкновенной расчетной книжки тѣмъ, что въ ней имѣются, кромѣ графъ для записи принятыхъ и выданныхъ суммъ, еще и спеціальныя графы, въ которыхъ отмѣчаются суммы принятыхъ и возвращенныхъ обезпеченій и суммы открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ. Для учета обезпеченій и кредитовъ служитъ иногда особая расчетная книжка.

Векселя принимаются отъ кліентовъ при реестрахъ, или описяхъ. Графовка ихъ самая простая: векселедатель, мѣсто платежа, срокъ, сумма. Чтобы не записывать въ расчетную книжку каждый вексель отдѣльно, принятъ во многихъ банкахъ такой порядокъ: кліентъ составляетъ опись векселей въ двухъ экземплярахъ, на одномъ общемъ бланкѣ; одинъ экземпляръ описи, находящійся на отрывной части бланка, подписывается завѣдующимъ отдѣломъ и возвращается кліенту, которому онъ, такимъ образомъ, замѣняетъ квитанцію. Въ расчетной же книжкѣ векселя записываются общими суммами. При возвратѣ кліенту векселей отъ него отбирается росписка на ордерѣ.

Полученіе и выдача денегъ производятся въ такомъ же порядкѣ, какъ и при простыхъ текущихъ счетахъ (ср. § 69). Для полученія денегъ чекъ подается завѣдующему отдѣломъ. Послѣдній, провѣривъ чекъ съ формальной стороны и удостовѣрившись, что размѣръ свободнаго кредита кліента позволяетъ оплатить чекъ, передаетъ его, съ помѣткой объ остаткѣ свободнаго кредита на оборотной сторонѣ, контролеру, отъ котораго чекъ поступаетъ уже въ кассу для оплаты. При взносѣ денегъ кліентъ, какъ и при простыхъ текущихъ счетахъ, предварительно выполняетъ бланкъ объявленія (объявленія спеціальныхъ текущихъ счетовъ отличаются отъ объявленій простыхъ текущихъ счетовъ цвѣтомъ бумаги и надписью: «спеціальный»). Артельщикъ-кассиръ, принявъ деньги отъ кліента, расписывается на объявленіи, послѣ чего принятая сумма вписывается въ расчетную книжку, каковая возвращается кліенту.

По вексельному онколю, какъ и по другимъ видамъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, проценты начисляются каждые три мѣсяца, а именно:

31-го марта, 30-го іюня, 30-го сентября и 31-го декабря (въ Государственномъ банкѣ каждые полгода: 30-го іюня и 31-го декабря). Въ указанные сроки банкъ заключаетъ спеціальные текущіе счета и посылаетъ каждому онколисту выписку его счета со штафелемъ или инымъ расчетомъ процентовъ, а также опись обезпеченій счета. Въ препроводительномъ письмѣ онъ проситъ подтвердить правильность таковыхъ.

Если векселя не были взяты обратно онколистомъ, то банкъ въ сроки инкассируетъ ихъ, обращая полученныя деньги въ покрытіе долга заемщика; записывая эти деньги въ кредитъ его счета, банкъ въ то же время дебитуетъ его на коммиссію.

§ 89. **Хронологическая запись по вексельному онколю.**—Въ отдѣлѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, ведутся двѣ вспомогательныя книги хронологической записи: *реестръ векселей, представленныхъ въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ*, и *журналъ* или *меморіалъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ*.

Назначеніе первой книги (графовку ея см. на табл. 97) давать по каждому принятому въ обезпеченіе онколя векселю свѣдѣнія справочнаго характера. Она даетъ указанія не только о всѣхъ составныхъ частяхъ векселей, но и о томъ, какой открытъ подъ векселя кредитъ, когда и кому векселя отосланы на инкассо, и проч. Матеріалъ для записи въ эту книгу черпается: изъ описи векселей, подаваемой кліентомъ, изъ писемъ и ордеровъ.

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, ведетъ учетъ: а) принятымъ и выданнымъ обезпеченіямъ и b) принятымъ и выданнымъ суммамъ (см. табл. 98). Принятыя обезпеченія записываются въ дебетъ журнала, выданныя въ кредитъ, принятыя суммы—въ кредитъ журнала, выданныя—въ дебетъ. Расчетъ процентовъ, въ противоположность журналу простыхъ текущихъ счетовъ, здѣсь большею частью, не ведется. На страницѣ удобно приводить два итога: одинъ, показывающій движеніе суммъ отъ начала года, другой, показывающій движеніе суммъ за день; и тотъ и другой итогъ контролируются съ итогами «счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя» въ оборотной вѣдомости и провѣрочномъ балансѣ, иногда и съ итогами «счета векселей, принятыхъ въ обезпеченіе on call,» если таковой ведется. Оправдательными документами при записяхъ въ журналѣ служатъ: описи или реестры векселей, объявленія, чеки и ордера. Журналъ заключается ежедневно. Изъ журнала дѣлается разноска суммъ по счетамъ онкольнаго ресконтро.

Для учета тѣхъ изъ принятыхъ въ обезпеченіе онколя векселей, которые отсылаются корреспондентамъ на инкассо, ведется *журналъ отосланныхъ на коммиссію векселей, обезпечивающихъ спеціальные текущіе счета*. Форма и способъ веденія этого журнала такіе же, какъ и журнала учтенныхъ векселей, отосланныхъ на коммиссію.

Реестръ векселей, представленныхъ въ Банкъ на спеціальные текущіе счета.

Мѣсяцъ и число	Текущіе №№ реестровъ	№№ векселей	Кѣмъ представленъ	№ счета	Сумма векселя	Оцѣнка въ %	Кредитъ, открытый подъ векселедат. и акцептатель	Срокъ	Мѣсто платежа	Коммиссія	Когда и кому отосланъ вексель на коммиссію	Время возврата или выкупа

Т.

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя.

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ и число	Текстъ	Предъявители	Векселедатели	Мѣсто платежа	КАПИТАЛЪ Срокъ	КАПИТАЛЪ Сумма	Сумма принятыхъ обезпеченія	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Предъявители	Векселедатели	Мѣсто платежа	КАПИТАЛЪ Срокъ	КАПИТАЛЪ Сумма	Сумма возвращен. обезпеченія

КРЕДИТЪ.

Т.

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями.

№..... Счетъ..... Вѣсъ..... №№ чековъ въ книжкахъ.....

ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ											ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ					
	ПРИХОДЪ					РАСХОДЪ									САЛЬДО	
Мѣсяцъ и число	Текстъ	Количество векс. и № реестра	Суммы принят. векселей	Оцѣнка въ %	Сумма открыт. кредита	Колич. векселей	Сумма списан. или возвращен. векселей	Оцѣнка въ %	Сумма закрыт. кредита	Остатокъ открытыхъ кредитовъ	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Сроки суммъ	Дебетъ	Кредитъ	Дебета	Кредита

Т.

Вѣдомость спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями на 1-е..... 19..... г.

Фамилія кліента	ОБЕЗПЕЧЕНІЯ Состояло	Вновь принято	Списано и возвращено	Остается	Остатокъ открытыхъ кредитовъ	ОБОРОТЫ КАПИТАЛА Состояло въ деб.	Состояло въ кред.	Дебетъ	Кредитъ	Состоитъ въ деб.	Состоитъ въ кред.	Размѣръ %	Размѣръ установленнаго для кліента кредита

Т.

Если банкъ самъ представляетъ векселя въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, открытаго ему въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, то для учета этой операціи служитъ особый журналъ, сходный по способу веденія съ журналомъ переучтенныхъ векселей (см. табл. 91). Если въ депо передаются, по праву перезалога, векселя, полученные отъ кліентовъ въ обезпеченіе ихъ спеціальнаго текущаго счета въ банкѣ, то для такихъ векселей заводятъ особый журналъ; форма графовки его та же.

§ 90. **Систематическая запись по вексельному онколю.** — Позиція онколиста, какъ и позиція корреспондента, опредѣляется, съ одной стороны, его задолженностью, съ другой, остаткомъ свободнаго, т. е. неиспользованнаго имъ кредита. Для полученія этихъ свѣдѣній ведется особое ресконтро, называемое *книгою лицевыхъ счетовъ on call, обезпеченныхъ векселями*.

Счетъ каждаго онколиста въ этомъ ресконтро состоитъ изъ двухъ частей: въ одной производится учетъ обезпеченій, въ другой — учетъ денежныхъ суммъ (см. таблицу 99). Разсмотримъ первую часть. Принятые по реестру векселя записываются общими суммами въ графу, озаглавленную: «суммы принятыхъ векселей». Въ слѣдующихъ двухъ графахъ указывается размѣръ открытаго подъ эти векселя кредита (въ процентахъ валюты и въ рубляхъ). Когда векселя инкассируются банкомъ или возвращаются кліенту, суммы ихъ списываются въ расходъ, причемъ соотвѣтственно отмѣчается и сумма закрытаго кредита. При каждомъ движеніи цѣнностей выполняется графа: «остатокъ открытаго кредита»; помѣщаемыя въ ней суммы представляютъ собою разность между суммою открытаго и суммой закрытаго кредита. Если, напр., кліентъ представилъ въ первый разъ векселей на Р. 10000, которые оцѣнены въ 80% этой суммы, то въ упомянутой графѣ пишутъ Р. 8000. Если кліентъ внесъ вторично векселей на Р. 4000, оцѣненныхъ банкомъ въ Р. 3200, то въ этой графѣ пишутъ уже новую сумму: Р. 11200. Если тотъ же кліентъ взялъ обратно векселей на Р. 2000, и слѣд. кредитъ уменьшился на 80% этой суммы, иначе на Р. 1600, то въ графѣ «остатокъ открытаго кредита» послѣдняя обозначенная въ ней сумма соотвѣтственно уменьшается до Р. 9600 и т. д.

Во второй части счета отмѣчаются принятыя и выданныя суммы, причемъ послѣ записи каждой суммы выводится сальдо. Это сальдо большею частью оказывается дебитовымъ, такъ какъ кліентъ открываетъ себѣ спеціальный текущій счетъ съ цѣлью дѣлать позаимствованія, но можетъ случиться, что сумма, полученная банкомъ при инкассированіи векселей кліента, не только покроетъ его долгъ, но и дастъ излишекъ въ его пользу. Разность суммъ, помѣщенныхъ въ графахъ: «остатокъ открытаго кредита» и «сальдо дебета», показываетъ свободный кредитъ кліента. Эту разность завѣдующій отдѣломъ всегда опредѣляетъ, когда кліентъ предъявляетъ ему чекъ для оплаты. Иногда прибавляютъ и спеціальную графу для свободнаго кредита (см. фондовый отдѣлъ). Эта

графа играетъ въ ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ такую же роль, какъ графа «остатокъ капитала» въ ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ (см. § 71).

Въ вексельно-онкольномъ ресконтро многихъ банковъ имѣются еще спеціальныя графы для дней и процентныхъ чиселъ. Однако, практика показала, что производить въ ресконтро расчетъ процентовъ одновременно съ записью суммъ не всегда удобно. Дѣйствительно, примѣненіе прогрессивнаго способа неудобно потому, что по счетамъ кліентовъ часто оказывается кредитовое сальдо, съ котораго проценты должны быть вычислены по процентной таксѣ, значительно меньшей той, которую банкъ самъ взимаетъ (обыкновенно размѣръ ея совпадаетъ съ размѣромъ процентовъ, платимыхъ по простымъ текущимъ счетамъ). Слѣд., болѣе пригоднымъ долженъ оказаться въ данномъ случаѣ гамбургскій способъ, но и онъ оказывается неудобнымъ, вслѣдствіе того, что сроки суммъ не идутъ въ той послѣдовательности, въ какой самыя суммы записываются въ ресконтро. Допустимъ, напр., что 12-го марта былъ выведенъ по счету кліента остатокъ его долга, равный Р. 4000. На слѣдующій день получается извѣщеніе отъ корреспондента, что онъ инкассировалъ векселъ изъ депо кліента на Р. 1200 и что эта сумма валютирована имъ 9-мъ марта. Такимъ образомъ, приходится съ послѣдняго сальдо сдѣлать обратный счетъ процентовъ за 3 дня, и съ новаго сальдо, т. е. съ Р. 2800, считать проценты уже съ 9-го марта. Вслѣдствіе этихъ неудобствъ начинаютъ въ послѣднее время производить расчетъ процентовъ по онколямъ на отдѣльныхъ листахъ, заботясь только о томъ, чтобы составленіе штафелей начиналось заблаговременно.

Въ виду того, что въ ресконтро принятые и возвращенные векселя записываются общими суммами, необходимо вести еще книгу обезпеченій по кліентамъ. Въ этой книгѣ (см. графовку ея на слѣдующей таблицѣ) каждому кліенту открывается отдѣльный счетъ, дающій свѣдѣнія о всѣхъ принятыхъ отъ даннаго кліента векселяхъ и ихъ составныхъ частяхъ, о векселяхъ оплаченныхъ или возвращенныхъ и о векселяхъ,

Счетъ Г.....

Мѣсяцъ и число	Векселедатель	№№ векселей	Мѣсто платежа	Срокъ	Сумма	Время оплаты	Остатокъ векс.	
							На какое число	Сумма

Таблица 101.

имѣющихся на лицо. Книга эта контролируетъ депо кліента, находящееся въ кассѣ, ибо, какъ уже указано выше (см. § 79), векселя каждаго отдѣльнаго онколиста хранятся въ особомъ конвертѣ.

Контрольное ресконтро ведется такъ же, какъ и основное, но безъ текста. Кромѣ того, въ графѣ: «движеніе обезпеченій» не указываются валюты векселей, но лишь оцѣночная стоимость ихъ, иначе, суммы открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ. Форма графовки этого ресконтро сальдовая или штафельная (см. табл. 102).

Счетъ №..... Г.....

ОБОРОТЫ КАПИТАЛА				ОБОРОТЫ КАПИТАЛА				Обороты обезпеч.		
Мѣсяцъ и число	№№ чековъ	Д/К.	Сумма	Мѣсяцъ и число	№№ чековъ	Д/К.	Сумма	Мѣсяцъ и число	Д/К.	Открыт. кредитъ

Таблица 102.

§ 91. **Сводно-отчетная запись по вексельному онколю.**—Ежедневная отчетность по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ векселями, выражается въ составленіи кассовыхъ вѣдомостей либо отчетовъ, составленныхъ по образцу, указанному на табл. 23, съ прибавленіемъ графъ для учета обезпеченій.

Ежемѣсячная отчетность составляется по образцу, указанному на табл. 100. Такая отчетность часто посылается отдѣленіями банковъ своимъ правленіямъ. Назначеніе ея не только контролировать записи, но и контролировать дѣятельность отдѣла въ томъ смыслѣ, соотвѣтствуютъ ли кредиты, открытые кліентамъ, принятымъ отъ нихъ обезпеченіямъ. Ко времени начисленія процентовъ, т. е. 31 марта, 30 іюня, 30 сентября и 31 декабря, въ этой вѣдомости указываются еще начисленные проценты и 5% Государственный сборъ, взимаемый съ процентовъ, причитающихся онколистамъ.

Въ отношеніи отдѣльныхъ кліентовъ интересуютъ слѣдующія статистическія данныя: обороты суммъ по мѣсяцамъ, максимальныя и минимальныя суммы долга въ каждомъ мѣсяцѣ, а также максимальная и минимальная суммы открытаго и свободнаго кредитовъ въ теченіе мѣсяца.

Инкассовый отдѣлъ.

§ 92. **Особенности инкассовой операціи.**—Въ § 11 мы указали на тѣ удобства, которыя представляетъ для банковъ инкассовая операція. Къ сказанному добавимъ слѣдующее. Банки охотно развиваютъ инкассовую операцію, такъ какъ она не только даетъ имъ довольно большую прибыль, въ видѣ коммиссіи, но и доставляетъ подчасъ огромные капиталы, значеніе которыхъ для банковъ равносильно значенію вкладовъ на текущій счетъ.

Преимущество этой операціи еще и въ томъ, что она почти не связана съ рискомъ. Банкъ не принимаетъ на себя никакой отвѣтственности ни за послѣдствія, которыя могутъ произойти отъ неправильностей въ текстѣ документовъ, ни за несвоевременное представленіе документовъ къ платежу, ни за неисполненіе въ точности инструкцій кліента. Обо всемъ этомъ дѣлается оговорка на бланкѣ заявленія, подаваемаго кліентомъ вмѣстѣ съ документами. Тѣмъ не менѣе въ интересахъ развитія операціи и съ цѣлью избѣжать возможныхъ процессовъ, банкъ принимаетъ всѣ мѣры къ тому, чтобы ему не были поставлены въ вину какія-либо упущенія. Прежде всего банкъ слѣдитъ за тѣмъ, чтобы инструкціи, получаемыя отъ кліента, были ясно и точно выражены, и если неясныя инструкціи получились по почтѣ, то банкъ немедленно запрашиваетъ разъясненій. На всякія неправильности въ текстѣ документа, на позднее полученіе такового, на ошибочную передачу его банкъ немедленно обращаетъ вниманіе кліента и дѣлаетъ соотвѣтственную оговорку на выдаваемой ему квитанціи. Банкъ такъ же тщательно слѣдитъ за сроками коммиссіонныхъ документовъ, какъ и за сроками учтенныхъ векселей.

Инкассовая операція достигаетъ большихъ размѣровъ въ тѣхъ банкахъ, которые имѣютъ многочисленныя отдѣленія. Такіе банки могутъ предоставить своимъ кліентамъ болѣе льготныя условія (въ смыслѣ вознагражденія за инкассо) чѣмъ тѣ, которые принуждены обращаться къ корреспондентамъ для исполненія порученій. Первые банки имѣютъ даже возможность не взимать съ своихъ кліентовъ никакого вознагражденія за инкассовыя порученія на города, гдѣ у нихъ имѣются отдѣленія. Въ тарифахъ дамно этихъ банковъ, противъ названій мѣстъ, гдѣ находятся ихъ отдѣленія, стоитъ слово «pagi».

Въ тарифѣ дамно (см. таблицу 103) коммиссія за инкассо указывается въ копѣйкахъ съ каждыхъ 100 рублей суммы документа, причемъ указывается минимумъ того, что банкъ беретъ за инкассо векселя съ платежемъ въ томъ или иномъ городѣ. Однако, банкъ оставляетъ за собою право измѣнять размѣръ коммиссіи въ зависимости отъ измѣненій условій его корреспондентами-инкассаторами. Тарифъ дамно содержитъ также и условія инкассовыхъ порученій.

Тарифъ дамно.

ГОРОДА	Губерніи или области	Размѣръ дамно	
		%	Мин.
Або . . .	Або-Бьернб.	0,25	0,55
Архангельскъ	Губ.	0,15	0,25
И т. д.			

Таблица 103.

Составленіе тарифа дамно принадлежитъ къ числу работъ, требующихъ весьма разнообразныхъ расчетовъ. Прежде всего въ основу тарифныхъ ставокъ банки кладутъ размѣръ того вознагражденія, которое они сами должны платить своимъ корреспондентамъ. Особенно высокими оказываются ставки на города, гдѣ приходится прибѣгнуть къ услугамъ казначействъ и другихъ казенныхъ учрежденій или фирмъ, съ которыми не поддерживаются постоянныя сношенія. Къ вознагражденію, которое банки сами платятъ за инкассо, дѣлаются ими различныя надбавки, съ цѣлью: 1) покрыть спеціальные расходы по истребованію денегъ (напр., когда инкассированная сумма пересылается банку почтою), 2) покрыть расходы по содержанію отдѣла и 3) получить нѣкоторую прибыль. Эти надбавки незначительны для городовъ, на которые приходится часто принимать инкассовыя порученія, такъ какъ банки въ этихъ случаяхъ сразу посылаютъ корреспондентамъ много векселей и, сберегая, такимъ образомъ, почтовые расходы, получаютъ даже излишки отъ портовыхъ, взимаемыхъ съ кліентовъ. При принятіи инкассовыхъ порученій на крупную сумму банки дѣлаютъ скидки съ тарифныхъ ставокъ, такъ какъ съ увеличеніемъ валюты документовъ расходы пропорціонально не увеличиваются, зато приходится устанавливать и минимумъ ставокъ, такъ какъ для небольшой суммы трудъ и расходы банка остаются тѣ же.

§ 93. **Техника инкассовой операціи.** — Банки принимаютъ на инкассо слѣдующіе документы: векселя, росписки, дубликаты накладныхъ, коносаменты, переводы, счета, срочные купоны, облигаціи, вышедшія въ тиражъ, и билеты лотерейныхъ займовъ, на которые пали выигрыши. Если на принятыхъ для инкассо документахъ срокъ точно не обозначенъ, то предполагается, что документы должны быть предъявлены банкомъ плательщику немедленно по полученіи ихъ. Документы, принятые банкомъ для полученія по нимъ платежей, носятъ въ банкахъ названіе *коммиссіонныхъ*. Коммиссіоннымъ называется часто и самый отдѣлъ.

Передаваемые банку на инкассо документы представляются при особыхъ описяхъ-реестрахъ, а поступающіе отъ иногородныхъ лицъ—при препроводительныхъ письмахъ. Бланки реестровъ могутъ быть общіе для всѣхъ коммиссіонныхъ документовъ или особые для каждаго вида. Обыкновенно для векселей употребляется бланкъ, образецъ котораго указанъ на таблицѣ 104, а для дубликатовъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ. коносаментовъ и прочихъ документовъ бланкъ, указанный на таблицѣ 105. Въ пріемѣ документовъ банкъ выдаетъ квитанцію или подтверждаетъ полученіе ихъ письмомъ. Квитанція чаще всего представляетъ собою отрывную часть реестра. Кліентъ выписываетъ документы какъ на ре-

РЕЕСТРЪ

векселямъ, представленнымъ на коммиссію въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Отъ ..... дня 19..... года. № .....

Примѣчанія:

1. Векселя должны быть расположены въ реестрѣ по времени наступленія сроковъ, начиная съ кратчайшихъ.
2. Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ показаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммы, срока и мѣстожительства на самомъ векселѣ или на реестрѣ, равно какъ и за неисправность, упущенія или ошибки со стороны нотаріуса.
3. Иногородніе документы отправляются по назначенію заказнымъ порядкомъ на рискъ комитентовъ, и отвѣтственность банка, на случай ихъ утери на почтѣ, не превышаетъ размѣра, установленнаго почтовыми правилами.
4. Полученныя суммы ставятся немедленно на текущій счетъ комитента.
5. Въ случаѣ неплатежа, протестъ дѣлается отъ имени предъявителя.

Наименованіе векселедателей и бланконадписателей	Жительство векселедателя и бланконадписателей	Обозначеніе мѣста платежа	Сумма каждаго векселя отдѣльно	Сроки векселямъ

Всего ..... векселей на сумму Р. ..... коп.

по полученіи которыхъ прошу .....

а въ случаѣ непоступленія .....

Подпись

Таблица 104.

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

КВИТАНЦІЯ

на векселя, представленные на коммиссію въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Отъ ..... дня 19..... года. № .....

Примѣчанія:

1. Векселя должны быть расположены въ реестрѣ по времени наступленія сроковъ, начиная съ кратчайшихъ.
2. Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ указаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммы, срока, мѣстожительства на самомъ векселѣ или на реестрѣ, равно какъ и за неисправность, упущенія или ошибки со стороны нотаріуса.
3. Иногородніе документы отправляются по назначенію заказнымъ порядкомъ на рискъ комитентовъ, и отвѣтственность Банка, на случай ихъ утери на почтѣ, не превышаетъ размѣра, установл. почтовыми правилами.
4. Полученныя суммы ставятся немедленно на текущій счетъ комитента.
5. Въ случаѣ неплатежа, протестъ дѣлается отъ имени предъявителя

Векселедатели	Сумма каждаго векселя отдѣльно	Мѣсто платежа	Сроки векселямъ

Принято всего ..... векселей на сумму Р. .....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

РЕЕСТРЪ

накладныхъ, дубликатамъ желѣзныхъ дорогъ, коносаментамъ и другимъ документамъ, за исключеніемъ векселей, представленныхъ на коммиссію въ

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ,

Въ .....

Отъ .....

.....дня 19.....года. №.....

Примѣчаніе: Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ указаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммъ, сроковъ и мѣстъ платежей на самомъ документѣ или реестрѣ, за опозданіе и утрату документовъ на почтѣ и вообще за всякія независящія отъ Банка случайности.

№№ докум.	Плательщикъ	Обозначеніе мѣста платежа	Срокъ	Сумма

Всего.....документовъ на сумму Р.

каковую сумму прошу.....

Въ случаѣ неплатежа въ срокъ про..... взимать пени въ размѣрѣ Руб.

Въ случаѣ непоступленія платежа и возвращенія вышеозначенныхъ документовъ, обязываюсь уплатить банку коммиссію и другіе могущіе быть расходы.

Подпись

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

КВИТАНЦІЯ

на накладныя, дубликаты жел. дор., коносаменты и др. документы, за исключ. векселей, представл. на коммиссію въ

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ,

Въ .....

Отъ .....

.....дня 19.....года. №.....

Примѣчаніе: Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ указаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммъ, сроковъ и мѣстъ платежей на самомъ документѣ или реестрѣ.

№№ докум.	Плательщикъ	Обозначеніе мѣста платежа	Срокъ	Сумма

Пени .....

Принято всего.....документовъ на сумму Р.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Таблица 105.

естрѣ, такъ и на квитанціи; завѣдующій отдѣломъ, провѣривъ показанія кліента, подписывается на квитанціи.

Какъ въ реестрахъ, такъ и на квитанціяхъ отпечатаны условія, на которыхъ банкъ принимаетъ векселя на коммиссію.

Векселя, принятые на инкассо, снабжаются препоручительною надписью на имя банка. Текстъ ея таковъ: «платежъ препоручаю получить такому-то банку». На векселѣ, съ лѣвой стороны, наклеивается ярлыкъ, содержащій необходимыя для инкассатора указанія (см. таблицу 106).

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№№..... Р.....

Плательщикъ .....

Мѣсто платежа.....

Срокъ.....

Протестовать отъ имени .....

.....

Таблица 106.

Получивъ векселъ, который подлежитъ оплатѣ на мѣстѣ, банкъ немедленно посылаетъ плательщику извѣщеніе о томъ, что такой-то векселъ находится у него на инкассо. Такое же извѣщеніе посылается банкомъ и въ томъ случаѣ, когда векселъ присланъ ему для предъявленія къ акцепту. При неоплатѣ или непринятіи векселей банкъ отправляетъ ихъ къ нотаріусу для протеста, послѣ чего векселя немедленно возвращаются комитентамъ.

При передачѣ на инкассо путевыхъ документовъ кліентъ указываетъ въ реестрѣ срокъ, въ который документы должны быть оплачены, и размѣръ пени за просрочку. Если путевые документы должны быть вручены получателю товара при акцептѣ имъ векселя, то вмѣстѣ съ документами передается банку и этотъ векселъ. На документахъ наклеивается препроводительный ярлыкъ, образецъ котораго представленъ на табл. 107. Дубликатъ накладной или коносаментъ, невыкупленный въ срокъ, остается въ портфелѣ банка впредь до полученія соотвѣтственнаго распоряженія отъ комитента.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Нашъ №.....

Просимъ выдать $\frac{\text{кон.}}{\text{дубл.}}$ $\frac{}{\text{док.}}$ №.....

По уплатѣ Р.....

По акцептѣ..... векселю..... Р.....

Получатель .....

Срокъ.....

Пеня .....

.....

Таблица 107.

По инкассовой операціи завѣдующій отдѣломъ выдаетъ слѣдующіе ордера: а) кассовый приходный ордеръ на полученіе отъ комитента коммиссіи за инкассо, или нотаріальныхъ расходовъ, b) кассовый ордеръ на полученіе денегъ по коммиссіонному документу и на выдачу такового, c) расходный кассовый ор-

Журналъ коммиссіонныхъ документовъ.

ПРИХОДЪ.

Время поступл. докум.	№№ Банка тек.	№№ Комитент.	Комит. и его мѣстожительство	Родъ докум.	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Суммы документовъ: Въ иностр. валютѣ	Курсъ	Въ русской валютѣ

РАСХОДЪ.

Отмѣтка о выкупѣ или возвратѣ	Время отсылки, оплаты или возвр. док.	№№ Банка тек.	№№ Комитент.	Текстъ	Комитентъ	СУММА	Срокъ кредитован.

Т. 8.

Приходный журналъ векселей, принятыхъ на коммиссію.

Время поступл. докум.	№№ Банка	№№ Комитент.	Комитентъ	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Инструкція	СУММЫ ДОКУМ. Въ иностр. валютѣ	Курсъ	Въ русской валютѣ	РАСПРЕДѢЛЕНІЕ ПО ГРУППАМЪ КОМИТЕНТСКИХЪ СЧЕТОВЪ: А—Г	Д—І	К.	Л—П	Р—С	Т—Ф	Х—Я	Отмѣтка о выкупѣ

Т. 9.

Журналъ коммиссіонныхъ документовъ, отосланныхъ на ин[о].

ПРИХОДЪ.

Время отсылки докум.	№№ Банка	№№ Комитент.	Комитентъ	Родъ докум.	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Кому отправлено	Суммы документовъ: Въ иностр. валютѣ	Курсъ	Въ русской валютѣ

РАСХОДЪ.

Время получения авиза отъ корресп.	№№ Банка тек.	№№ Комитент.	Корреспондентъ	Текстъ	Сумма	Срокъ ватютированія

Т. 10.

Книга личныхъ счетовъ комитентовъ по коммиссіоннымъ до[кумен]тамъ.

Время поступл. докум.	ПРИНЯТО ДОКУМЕНТОВЪ: №№ Банкъ	№№ Комитент.	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Родъ докум.	Срокъ	Сумма каждаго докум.	Итого: Колич.	Сум[ма]

ВЫКУПЛЕНО ИЛИ ВОЗВРАЩЕНО: Мѣсяцъ и число	Текстъ	№ докум.	Сумма	Срокъ кредитованія	ОСТАТОКЪ: На какое число	Колич.	Сумма

Т. 11.

деръ на платежъ денегъ комитенту по инкассированнымъ документамъ, d) безденежный ордеръ на выдачу комитенту неоплаченныхъ документовъ и e) меморіальный ордеръ на дебитованіе или кредитованіе текущаго счета комитента.

§ 94. **Хронологическая запись по инкассовой операціи.** — Всѣ поступившіе въ теченіе дня коммиссіонные документы записываются въ *журналъ коммиссіонныхъ документовъ* (см. табл. 108). Веденіе этого журнала сходно съ веденіемъ журнала учтенныхъ документовъ (см. § 83). Дебитовый и кредитовый итоги его должны совпадать съ соотвѣтственными итогами счета коммиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Въ графу «инструкціи» вносятся указанія комитента, касающіяся протеста, пени и проч. Графа «отмѣтка о выкупѣ или возвратѣ» необходима для справокъ о томъ, выкупленъ ли данный коммиссіонный документъ; кромѣ того, по пробѣламъ этой графы можно подсчитать остатокъ документовъ и сравнить его съ тѣмъ сальдо, которое показываетъ эта же книга и счетъ коммиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Въ графѣ «срокъ кредитованія» помѣщаютъ даты, которыми должны валютироваться инкассированныя суммы въ контокоррентахъ и текущихъ счетахъ комитентовъ. Большинство банковъ вноситъ въ этотъ журналъ и документы, выписанные на иностранную валюту, передаваемые банку на инкассо или для акцепта. При этомъ въ отношеніи перевода ея въ русскую валюту банки придерживаются двоякой практики. Одни банки, вписавъ иностранную валюту въ соотвѣтственную графу журнала, не переводятъ ея до поступленія платежа въ русскія деньги (слѣд., не проводятъ ея и въ главной книгѣ). Когда же, при наступленіи срока, плательщикъ оплачиваетъ документъ по курсу дня русскими деньгами, тогда сумма сквозной статьей записывается въ дебетъ и кредитъ журнала коммиссіонныхъ документовъ и въ дебетъ и кредитъ счета коммиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Другіе банки проводятъ валюту иностранныхъ документовъ по какому-нибудь постоянному, условному курсу, напр. P. 37.50 (за 100 франковъ), P. 46.30 (за 100 марокъ), P. 95 (за 10 фунтовъ стерлинговъ): разница же, которая можетъ оказаться между дѣйствительно уплаченною суммой и той, которая была проведена по книгамъ, отмѣчается непосредственно въ счетѣ комитента. Второй способъ болѣе практиченъ.

Удобно вести подобно книгѣ векселей (см. § 83) и *книгу коммиссіонныхъ документовъ*, въ которой подробно отмѣчаются всѣ принятые на коммиссію векселя, дубликаты накладныхъ и другіе документы. Въ этомъ случаѣ въ журналъ коммиссіонныхъ документовъ принятые на коммиссію или отсылаемые корреспондентамъ документы вносятся уже общими суммами по реестрамъ (за исключеніемъ оплачиваемыхъ мѣстныхъ документовъ, если нѣтъ спеціальнаго расходнаго журнала коммиссіонныхъ документовъ). Книга коммиссіонныхъ документовъ, которая ведется по линейной формѣ учета, можетъ служить и для расчетовъ съ кліентами, такъ какъ въ спеціальныхъ графахъ этой книги отмѣчаются взыскиваемые съ кліента расходы по протесту, коммиссія и проч.

Если инкассовые обороты становятся весьма значительными, то число журналовъ, въ которыхъ имъ ведется учетъ, возрастаетъ. Вмѣсто одного общаго журнала коммиссіонныхъ документовъ часто въ такихъ случаяхъ ведутъ отдѣльно журналъ векселей, принятыхъ на коммиссію, и журналъ цѣнностей, принятыхъ на коммиссію (подъ цѣнностями подразумѣваютъ путевые документы, купоны и проч.), или приходный журналъ коммиссіонныхъ документовъ и расходный журналъ коммиссіонныхъ документовъ. Отдѣленія банковъ нерѣдко учитываютъ коммиссіонные документы, поступающіе отъ своихъ учрежденій, т. е. другихъ отдѣленій того же банка, отдѣльно отъ прочихъ документовъ. Графовка всѣхъ этихъ журналовъ почти одна и та же.

Параллельно счету коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ, открываемому въ главной книгѣ, ведется и *журналъ коммиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ* (см. табл. 110). Иногда этотъ журналъ сливается съ журналомъ учтенныхъ векселей у корреспондентовъ, и тогда графа «сумма» распадается на двѣ: «сумма учтенныхъ векселей» и «сумма коммиссіонныхъ документовъ».

§ 95. **Систематическая запись по инкассовой операціи.** — Въ инкассовомъ отдѣлѣ ведутся двѣ книги систематической записи: a) *книга лицевыхъ счетовъ комитентовъ по инкассо* (см. табл. 111) и b) *книга лицевыхъ счетовъ учрежденій по отосланнымъ на инкассо документамъ*.

Въ первой книгѣ каждому лицу или учрежденію, отъ котораго приняты на инкассо документы, открывается отдѣльный счетъ. Сальдо этого счета показываетъ только, на какую сумму находится въ банкѣ документовъ, представленныхъ комитентомъ, но отнюдь не сумму, ему причитающуюся. Расчетъ съ нимъ производится по книгѣ разныхъ лицъ. Счета въ книгѣ комитентовъ ведутся по такъ называемой сальдовой формѣ, т. е. послѣ записи каждой суммы выводится въ особой графѣ остатокъ. Вторая книга ведется такимъ же образомъ: въ ней открываются отдѣльные счета корреспондентамъ, которымъ документы посланы на инкассо. Графится она такъ же, какъ и первая, съ тою только разницей, что заголовокъ; «принято документовъ» замѣненъ заголовкомъ «отослано документовъ». На таблицѣ 112 представленъ нѣсколько болѣе сложный образецъ этой книги; въ ней производится совмѣстный учетъ трехъ категорій документовъ, а именно: учтенныхъ векселей, векселей и цѣнностей, обезпечивающихъ ссуды, и коммиссіонныхъ документовъ. Отдѣленія банковъ группируютъ лицевые счета *своихъ* учрежденій въ отдѣльныхъ книгахъ.

Суммы, инкассированныя корреспондентами, записываются въ соотвѣтственные счета корреспондентскаго ресконтро; суммы же, причитающіяся комитентамъ, заносятся въ книгу разныхъ лицъ или на текущіе счета комитентовъ, обыкновенные или спеціальные. Иногда въ инкассовомъ отдѣлѣ ведется отдѣльная книга разныхъ лицъ по инкассо.

Счетъ № ..... ОТОСЛАНО ДОКУМЕНТОВЪ ВЫКУПЛЕНО ИЛИ ВОЗВРАЩЕНО — ОСТАТКИ

Банка	№№ Корит.	№№ Докум.	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	СУММА Учтен. векселя	СУММА Цѣни. и векселей въ обозначен. судъ	СУММА Коммис. докум.	Мѣс. и чис.	Банка	№№ Докум.	Срокъ дебитов.	СУММА Учтен. векселя	СУММА Цѣни. и векселей въ обозначен. судъ	СУММА Коммис. докум.	На какое число	Какой категоріи докум.	Сумма

Время отсылки документовъ

Таблица 112.

§ 96. **Сводно-отчетная запись по инкассо.**—Ежедневно отдѣлъ, если онъ не ведетъ собственнаго чернового или чистового меморіала, доставляетъ въ главную бухгалтерію свѣдѣнія объ общей суммѣ поступившихъ за день, оплаченныхъ, отосланныхъ корреспондентамъ, протестованныхъ и возвращенныхъ коммиссіонныхъ документовъ.

Ежемѣсячно составляются выписи изъ книгъ лицевыхъ счетовъ комитентовъ и лицевыхъ счетовъ учрежденій по отосланнымъ на инкассо документамъ по образцу, указанному на табл. 35. Итоги этихъ выписей свѣряются съ итогами соотвѣтственныхъ счетовъ главной книги. Эта свѣрка принадлежитъ къ числу самыхъ трудныхъ работъ въ банкѣ. Дѣйствительно, если итоги не сойдутся, то приходится пунктировать, т. е. провѣрить по одиночкѣ и отмѣтить значкомъ, всѣ суммы лицевыхъ счетовъ, записанныя въ теченіе мѣсяца. Если принять во вниманіе, что число комитентскихъ счетовъ доходитъ иногда до нѣсколькихъ тысячъ, то легко себѣ представить всю тяжесть подобнаго труда. Единственный пріемъ для облегченія этой работы заключается въ локализаціи ошибки, т. е. ограниченіи мѣста, гдѣ ее можно отыскать. Достигается это слѣдующимъ образомъ: Вмѣсто одной книги лицевыхъ счетовъ комитентовъ, ведутся нѣсколько, между которыми болѣе или менѣе равномѣрно распредѣлены комитентскіе счета, напр. книга счетовъ лицъ съ фамиліями отъ А до Г, другая отъ Д до І, третья на К и т. д. Въ журналѣ коммиссіонныхъ документовъ, общемъ или двухъ отдѣльныхъ, суммы также распредѣляются по этимъ группамъ (см. табл. 109). Если теперь итоги, полученные по выписи лицевыхъ счетовъ комитентовъ, не сошлись съ итогами счета комитентовъ въ главной книгѣ, то сличаютъ между собою частные итоги вышеуказанныхъ группъ комитентскихъ счетовъ. Ошибки при такомъ пріемѣ провѣрки обыкновенно быстро обнаруживаются.

Отдѣлъ переводовъ.

§ 97. **Техника и контроль переводовъ.**—Сущность переводной операціи заключается, какъ извѣстно, въ пріемѣ всякаго рода платежныхъ порученій. Платежи по порученіямъ могутъ принимать различныя формы: чаще всего встрѣчаются платежи по переводнымъ билетамъ, по письменнымъ и телеграфнымъ приказамъ (выплатамъ) и аккредитивамъ (ср. § 12).

Банкъ принимаетъ платежныя порученія только на тѣ города, гдѣ у него имѣются корреспонденты или гдѣ находятся конторы и отдѣленія Государственнаго Банка, казначейства и почтовыя учрежденія.

За исполненіе порученія банкъ взимаетъ коммиссію, размѣръ которой находится въ зависимости отъ суммы перевода и отъ того, на какой городъ переводъ сдѣланъ. Если переводъ телеграфный, то взимаются еще и телеграфные расходы. Лица, имѣющія текущій счетъ въ банкѣ, обыкновенно уплачиваютъ коммиссію въ меньшемъ размѣрѣ. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ даетъ право, какъ мы видѣли, на переводъ денегъ безъ уплаты коммиссіи.

ВЪ КАССУ

Сумма перевода . . . . р. ... к.
Коммиссія за переводъ ..... „ ... „
За телеграммы . . . . „ ... „
Итого ..... р. ... к.

Завѣдующій отдѣломъ

Выданъ переводный билетъ № .....
Трассатъ .....
.....
Авизовалъ .....

Въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Деньги принялъ артельщикъ .....

ОБЪЯВЛЕНІЕ.

Представляя при семъ Руб. .....
прошу перевести эту сумму (по билету, письму или телеграммѣ) .....
въ городъ .....
для выдачи (кому?) .....
Деньги переводятся отъ .....
СПБ., ... 191 года.

Подпись .....

Копію телеграммы по адресу

.....

Адресъ вносителя:

.....

Таблица 113.

Желающій перевести деньги подаетъ о томъ письменное заявленіе банку (см. табл. 113). Въ этомъ заявленіи онъ указываетъ, въ какой

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

№ 17885. С.-Петербургъ, 5 сентября 1913 г.

Переводъ на Руб. 450.

По предъявленіи сего и по полученіи отъ Хасъ увѣдомленія извольте заплатить приказу Тевтонова Ивана Сергѣевича Крапивинскаго четырнадцать рублей, каковая сумма получена отъ А. Зимина

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Русско-Азіатскому Банку в Батумѣ.

Директоръ

Бухгалтеръ

Переводъ дѣйствителенъ въ теченіе 30 дней.

№ ..... 191 .....

Руб. .....

Приказу .....

Отъ кого деньги .....

На кого выданъ переводъ .....

Завѣдующій .....

С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.

Таблица 114.

формѣ ему желательно сдѣлать переводъ, имя и фамилію лица, которому деньги должны быть уплачены, городъ, гдѣ долженъ быть учиненъ платежъ и фамилію лица, отъ имени котораго деньги переводятся. Если переводъ телеграфный, то указывается еще и адресъ получателя денегъ.

Если клієнтъ желаетъ получить *переводный билетъ*, то бланкъ такового вырѣзывается изъ книжки переводныхъ билетовъ и выполняется[1]). Текстъ перевода виденъ изъ помѣщенной рядомъ таблицы. На корешкѣ, остающемся въ книжкѣ, отмѣчаются всѣ существенныя данныя перевода. Когда переводный билетъ выполненъ и снабженъ подписями довѣренныхъ лицъ, онъ препровождается, вмѣстѣ съ заявленіемъ клієнта, приходнымъ ордеромъ и квитанціей въ полученіи отъ клієнта денегъ за переводъ, коммиссію и телеграфные расходы, къ завѣдывающему кассой. Роль приходнаго ордера чаще всего играетъ само заявленіе клієнта, для чего на немъ имѣется и соотвѣтственный текстъ (см. ордеръ на таблицѣ 113 съ лѣвой стороны); нерѣдко и квитанція представляетъ собою отрывную часть заявленія. Завѣдывающій кассой провѣряетъ ордеръ и переводный билетъ съ формальной стороны и передаетъ ихъ артельщику приходной кассы. Артельщикъ, принявъ отъ клієнта деньги, выдаетъ ему переводный билетъ и квитанцію, а въ случаѣ телеграфнаго перевода, только квитанцію. Въ тотъ же день завѣдывающій отдѣломъ посылаетъ авизъ корреспонденту, на котораго переводъ выданъ. Послѣдній, получивъ авизъ, вписываетъ соотвѣтственныя данныя въ книгу переводовъ, выданныхъ на банкъ (см. ниже). До полученія авиза отъ корреспондента переводные билеты не оплачиваются, за исключеніемъ тѣхъ, которые снабжены шифромъ (см. ниже).

[1]) Переводные билеты, по которымъ платежъ долженъ быть произведенъ не позже 5 дней по предъявленію, свободны отъ гербоваго сбора. Квитанціи же, которыя выдаются клієнтамъ въ принятіи отъ нихъ денегъ для перевода, оплачиваются 5 копѣечнымъ гербовымъ сборомъ.

При телеграфныхъ переводахъ банкъ посылаетъ двѣ телеграммы, одну корреспонденту, а другую, представляющую копію съ первой, получателю денегъ. Послѣдній предъявляетъ копію телеграммы въ указанный на ней банкъ и получаетъ деньги.

Иногда банку приходится выдать переводный билетъ на такой городъ, гдѣ у него нѣтъ корреспондента, тогда онъ можетъ на основаніи предварительнаго соглашенія съ какимъ-нибудь другимъ банкомъ, имѣющимъ въ этомъ городѣ корреспондента или отдѣленіе, трассировать за его счетъ на послѣдняго. Въ этомъ случаѣ трассантъ посылаетъ два авиза: одинъ — банку, за счетъ котораго переводъ будетъ оплаченъ, и другой — его корреспонденту или отдѣленію, на котораго переводъ выданъ. Послѣдній оплатитъ переводъ лишь по полученіи подтвердительнаго авиза отъ своего корреспондента или правленія, причемъ на уплаченную сумму онъ будетъ счетъ этого корреспондента или счетъ правленія дебитовать, но отнюдь не счетъ трассанта. Трассантъ же будетъ счетъ этого самаго банка кредитовать, но отнюдь не счетъ трассата.

10000
9000
8000
7000
6000
5000
4000
3000
2000
1000
500
400
300
200
100

Таблица 115.

Въ банкахъ принимаются слѣдующія мѣры контроля, связанныя съ выдачей переводныхъ билетовъ. На переводныхъ билетахъ сумма отмѣчается дважды, цыфрами и прописью. Сумма, кромѣ того, пробивается перфораторомъ. Иногда въ особой шкалѣ, помѣщенной сбоку переводнаго билета, вырѣзываютъ ближайшее круглое число, большее суммы даннаго перевода (см. табл. 115). Если сумма перевода болѣе или менѣе крупная, то прибѣгаютъ еще къ шифру (см. ниже). Вырѣзываемый изъ книжки переводныхъ билетовъ бланкъ билета часто состоитъ изъ двухъ частей: изъ талона и собственно билета. Билетъ отрѣзывается отъ талона волнообразно, причемъ талонъ, выполненный, какъ и корешекъ, посылается корреспонденту вмѣстѣ съ

авизомъ. При предъявленіи переводнаго билета къ оплатѣ, сличаютъ, совпадаютъ ли линіи отрѣза на билетѣ и талонѣ. Во избѣжаніе злоупотребленій со стороны служащихъ, итоги въ авизахъ проставляются прописью, причемъ штемпель банка и подписи помѣщаются подъ итогомъ непосредственно, безъ всякихъ пробѣловъ.

При телеграфныхъ переводахъ контроль долженъ быть особенно интенсивнымъ, такъ какъ возможны подлоги телеграммъ. Главнымъ средствомъ противъ подлоговъ служитъ телеграфный шифръ, или ключъ, который представляетъ собою число, опредѣленнымъ способомъ составленное и помѣщаемое въ началѣ или въ концѣ телеграммы. Способы составленія ключей весьма разнообразны. Слѣдующій весьма удобенъ тѣмъ, что допускаетъ всевозможныя комбинаціи и легко можетъ мѣняться отъ времени до времени.

Воскресенье	19
Понедѣльникъ	17
Вторникъ	15
Среда	29
Четвергъ	27
Пятница	25
Суббота	23

Январь	101
Февраль	106
Мартъ	111
Апрѣль	116
Май	121
Іюнь	126
Іюль	1
Августъ	6
Сентябрь	11
Октябрь	16
Ноябрь	21
Декабрь	26

А	234	П	356
Б	242	Р	364
В	250	С	372
Г	258	Т	120
Д	266	У	128
Е, Э, Ъ	274	Ф, Ѳ	136
Ж	282	Х	144
З	290	Ц	152
И, І	298	Ч	160
К	306	Ш	168
Л	314	Щ	176
М	322	Ы	184
Н	340	Ю	192
О	348	Я	200

1	501	80	901	6000	701
2	526	90	926	7000	801
3	551	100	951	8000	901
4	576	200	211	9000	88
5	601	300	221	10000	86
6	626	400	231	20000	84
7	651	500	241	30000	82
8	676	600	251	40000	80
9	701	700	261	50000	78
10	726	800	271	60000	76
20	751	900	281	70000	74
30	776	1000	291	80000	72
40	801	2000	301	90000	70
50	826	3000	401	100000	68
60	851	4000	501	200000	66
70	876	5000	601	И т. д.	

Таблица 116.

Корреспонденту посылается таблица, подобная той, которая указана выше. Въ ней противъ названій дней недѣли, мѣсяцевъ, буквъ алфавита и разрядныхъ единицъ, указываются какія-нибудь произвольно выбранныя числа. По предварительному соглашенію банка и его корреспондента, ключъ долженъ, допустимъ, составляться слѣдующимъ образомъ: а) число, соотвѣтствующее по таблицѣ дню отправленія телеграммы, складывается съ числомъ, соотвѣтствующимъ названію мѣсяца, и сумму умножаютъ на число мѣсяца, b) складываютъ числа, соотвѣтствующія инціаламъ имени, отчества и фамиліи получателя, c) сумму перевода разбиваютъ на разрядныя единицы (копѣйки отбрасываются), находятъ числа, соотвѣтствующія совокупности единицъ каждаго даннаго разряда, и складываютъ ихъ, d) всѣ найденныя предыдущими пріемами числа складываются, и къ суммѣ ихъ прибавляютъ еще какое-нибудь постоянное число, напр., 374. Положимъ теперь, что банкъ въ среду 5 сентября телеграфируетъ своему корреспонденту: «платите Петру Николаевичу Смирнову 5686 рублей. Руководствуясь таблицей, банкъ составляетъ слѣдующимъ образомъ ключъ:

Среда—29, Сентябрь—11 . . . . . $(29+11)\times 5 = 200$
П—356, Н—340, С—372 . . . . . $356+340+372 = 1068$
5000—601, 600—251, 80—901, 6—626 . . . $601+251+901+626 = 2379$
Постоянное число . . . . . $= 374$
Ключъ . . . . . $= 4021$

Корреспондентъ, получивъ телеграмму и зная способъ составленія ключа, легко можетъ провѣрить его правильность Само собою разумѣется, что способы составленія шифровъ должны храниться въ строжайшей тайнѣ. Такъ какъ съ каждымъ корреспондентомъ можетъ быть условленъ особый шифръ, то въ банкахъ имѣется для записи всѣхъ шифровъ особая, такъ называемая книга шифровъ, храненіе которой лежитъ на обязанности одного изъ довѣренныхъ.

Для усиленія контроля всѣ платежныя телеграммы снабжаются еще подписями двухъ довѣренныхъ банка; подлинность этихъ подписей удостовѣряется телеграфомъ. Если одному и тому же корреспонденту посылаютъ въ теченіе дня нѣсколько платежныхъ телеграммъ, то въ нихъ указываются порядковые нумера, начиная со второго.

Если переводъ денегъ совершается посредствомъ письменнаго платежнаго порученія, то клієнту выдается только квитанція. Вмѣсто авиза отдѣлъ въ этомъ случаѣ посылаетъ корреспонденту платежное письмо. Послѣдній, получивъ письмо, посылаетъ получателю денегъ извѣщеніе о поступленіи на его имя перевода. Для предупрежденія злоупотребленій платежныя письма снабжаются шифромъ.

Лицо, отъ имени котораго былъ сдѣланъ переводъ, можетъ и отмѣнить его, но для этого оно должно подать банку письменное заявленіе. Банкъ посылаетъ соотвѣтственное распоряженіе своему корреспонденту и, если отъ послѣдняго получается отвѣтъ, скрѣпленный шифромъ, что переводъ не оплаченъ, то банкъ возвращаетъ клієнту внесенную имъ для перевода сумму (исключая коммиссію и телеграфные расходы), отбирая въ то же время выданную ему квитанцію. Если клієнтъ отмѣняетъ переводъ еще до отсылки переводнаго билета, то возвращаетъ таковой банку.

§ 98. **Техника и контроль аккредитивовъ.** — Имѣя много общаго съ переводными билетами, аккредитивы отличаются отъ нихъ слѣдующими особенностями. Переводный билетъ нуженъ клієнту банка для расчета съ какимъ-нибудь иногороднимъ лицомъ, которому онъ этотъ билетъ и посылаетъ; аккредитивъ же клієнтъ беретъ съ собой, чтобы производить платежи въ томъ городѣ или въ тѣхъ городахъ, которые онъ собирается посѣтить. По переводному билету сумма уплачивается полностью, по аккредитиву же она можетъ получаться частями; можетъ оказаться и свободный, неиспользованный остатокъ. Вслѣдствіе такихъ частичныхъ уплатъ, срокъ, на который выданъ аккредитивъ, оказывается значительно болѣе удлиненнымъ, чѣмъ по переводному билету. Наконецъ,

до полной оплаты аккредитива послѣдній остается у аккредитованнаго лица, въ то время какъ переводный билетъ можетъ переходить по передаточной надписи изъ рукъ въ руки.

Аккредитивъ, хотя и происходитъ отъ слова «кредитъ», но съ кредитомъ имѣетъ общее лишь постольку, поскольку онъ выдается не за наличныя деньги, а подъ обезпеченіе какими-нибудь цѣнностями. Въ томъ случаѣ, когда кліентъ вноситъ за аккредитивъ наличныя деньги, банкъ можетъ войти съ нимъ въ соглашеніе относительно размѣра процентовъ, которые онъ будетъ ему платить на неиспользованный остатокъ его капитала. Во всякомъ случаѣ онъ не превышаетъ размѣра процентовъ, платимыхъ по вкладамъ. По аккредитивамъ, обезпеченнымъ цѣнностями, проценты, конечно, насчитываются въ пользу банка. Размѣръ коммиссіи, взимаемой банкомъ по аккредитивамъ, колеблется въ зависимости отъ того, на какія мѣста аккредитивъ выдается; во всякомъ случаѣ онъ выше, чѣмъ размѣръ коммиссіи по обыкновеннымъ переводамъ.

Внѣшній видъ аккредитивовъ представленъ на таблицѣ 117. Они печатаются большею частью на бланкахъ изъ плотной бумаги, иногда еще снабжаются обложкой. Всѣ бланки перенумерованы, записаны въ порядкѣ нумеровъ въ особую книгу и хранятся у кассира. На лицевой сторонѣ аккредитива помѣщается текстъ, оборотная служитъ для отмѣтокъ о полной или частичной уплатѣ. Передъ текстомъ оставляютъ достаточно мѣста, чтобы можно было вписать адреса нѣсколькихъ банковъ въ томъ случаѣ, когда аккредитивъ циркулярный. Банки изготовляютъ бланки аккредитивовъ на нѣсколькихъ языкахъ.

Лицо, желающее получить аккредитивъ, подаетъ банку заявленіе, въ которомъ указываетъ имя, отчество и фамилію аккредитованнаго лица, сумму аккредитива и названіе города, гдѣ аккредитивъ долженъ быть оплаченъ. Кромѣ того, на установленномъ бланкѣ аккредитованное лицо даетъ образецъ своей подписи; если же аккредитивъ циркулярный, то даетъ образцы своей подписи на нѣсколькихъ бланкахъ. Получивъ заявленіе, завѣдующій отдѣломъ выполняетъ бланкъ аккредитива, пробиваетъ на немъ соотвѣтственную сумму перфораторомъ, а часто снабжаетъ аккредитивъ и шифромъ того корреспондента, который долженъ будетъ произвести уплату. Аккредитивъ выдается затѣмъ на руки кліенту подъ его росписку на приходномъ кассовомъ ордерѣ или заявленіи или же въ особой квитанціи [1]). Въ тотъ же день корреспондентъ, на котораго выданъ аккредитивъ, извѣщается о выдачѣ послѣдняго письмомъ. При письмѣ прилагается и образецъ подписи аккредитованнаго лица.

[1]) Аккредитивы, выданные за наличныя деньги, никакимъ гербовымъ сборомъ не облагаются. Выданные же подъ обезпеченіе процентными бумагами и другими цѣнностями, если при этомъ не выдано особаго документа, оплаченнаго вексельнымъ сборомъ, облагаются дважды: a) при *выдачѣ* аккредитива гербовымъ сборомъ въ 1 руб. 25 коп., если сумма его болѣе 800 рублей, и вексельнымъ сборомъ, если сумма его не болѣе 800 руб. и b) при *окончательномъ расчетѣ*, если сумма аккредитива болѣе 800 руб., вексельнымъ сборомъ соразмѣрно заимствованной суммѣ, за вычетомъ сбора, уплаченнаго при выдачѣ аккредитива.

Оборотная сторона.

Произведенные платежи

Мѣсто платежа	Время оплаты	Кѣмъ оплачено	СУММА прописью	СУММА цыфрами

Лицевая сторона.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Аккредитивъ № ____ Руб. ____

СПБ. ____ 191

Милостивые Государи!

Настоящимъ имѣемъ честь увѣдомить Васъ, что мы аккредитовали у Васъ Г.

на Руб.

Означенную сумму просимъ выдать Г.

полностью или частями подъ двойную росписку и съ отмѣткой на оборотѣ сего.

О каждой произведенной Вами уплатѣ благоволите насъ увѣдомить, препровождая намъ одинъ экземпляръ росписки.

По уплатѣ Вами всей суммы, на которую настоящій аккредитивъ выданъ, просимъ таковой намъ вернуть.

Правленіе С.-Петербургскаго Коммерческаго Б-ка

(Подписи)

Таблица 117.

Оплата аккредитивовъ производится лишь по полученіи соотвѣтственнаго авиза отъ аккредитующаго банка. При полученіи денегъ по аккредитиву аккредитованное лицо выдаетъ двойную квитанцію, имѣющую силу одной, причемъ одинъ экземпляръ квитанціи препровождается банку, выдавшему аккредитивъ. Аккредитованное лицо, кромѣ того, расписывается на оборотѣ аккредитива. Чтобы предупредить злоупотребленія, которыя иногда выражаются въ вытравленіи написаннаго, сумма каждой уплаты выбивается перфораторомъ. По уплатѣ всей суммы по аккредитиву послѣдній отбирается у аккредитованнаго лица и пересылается аккредитовавшему банку. Если вся сумма не была использована, то аккредитивъ часто возвращается банку самимъ аккредитованнымъ лицомъ.

Аккредитивъ можетъ быть выданъ и на имя нѣсколькихъ лицъ. Въ этомъ случаѣ каждое изъ нихъ можетъ получить сумму аккредитива полностью или частями.

Когда аккредитованное лицо желаетъ получить деньги въ нѣсколькихъ городахъ, тогда ему выдаютъ циркулярный аккредитивъ. Въ этомъ аккредитивѣ банкъ обращается не къ одному своему корреспонденту, а къ нѣсколькимъ. Общая сумма платежей, произведенныхъ корреспондентами, не должна превысить суммы, отмѣченной въ аккредитивѣ. Въ виду подлоговъ, которые часто имѣютъ мѣсто при циркулярныхъ аккредитивахъ, послѣдніе выдаются банкомъ только лицамъ, ему извѣстнымъ.

О циркулярныхъ аккредитивахъ см. еще иностранный отдѣлъ.

§ 99. **Учетъ переводовъ и аккредитивовъ по книгамъ отдѣла.**— Переводы, выданные банкомъ, какъ письменные такъ и телеграфные, записываются въ хронологическую *книгу переводовъ, выданныхъ банкомъ* (см. таблицу 118). Графа «отмѣтка о посылкѣ авиза или телеграммы» имѣетъ контрольное значеніе. Въ ней завѣдывающій отдѣломъ дѣлаетъ свою отмѣтку, послѣ того какъ онъ удостовѣрился въ томъ, что по соотвѣтственному переводу посланъ авизъ или телеграмма корреспонденту. Графа «срокъ валютированія» выполняется по полученіи отъ корреспондента извѣщенія объ оплатѣ перевода.

Нѣкоторые банки ведутъ записи по выданнымъ переводамъ только въ кассовыхъ вѣдомостяхъ отдѣла; послѣднія переплетаются затѣмъ въ книгу въ концѣ мѣсяца. Провѣрка отсылки авизъ производится по кассовымъ вѣдомостямъ дважды: завѣдующимъ отдѣломъ, до препровожденія авизъ для подписи, и главнымъ бухгалтеромъ, на слѣдующій день, по копіямъ писемъ.

Когда отъ корреспондента получается авизъ или телеграмма о выданномъ на банкъ переводѣ, тогда сумма его записывается въ особую хронологическую *книгу переводовъ, выданныхъ на банкъ* (см. таблицу 119). Книга эта имѣетъ форму счета, на правой сторонѣ котораго записываются, по полученіи авизъ, всѣ переводы, подлежащіе оплатѣ, а на лѣвой, переводы оплаченные. Итоги за день какъ по дебету, такъ и по кредиту, должны совпасть съ соотвѣтственными данными

Когда выданъ переводъ	№№ по порядку	Отъ кого получены деньги для перевода	Сумма перевода	Итого за день	Полученная коммиссія: По перевод.	Полученная коммиссія: Итого за день	Телеграфныя: По перевод.	Телеграфныя: Итого за день	На кого выданъ переводъ: Городъ	На кого выданъ переводъ: Корреспондентъ	Кому платить	Отмѣтка о посылкѣ авиза или телеграммы	Срокъ валютированія	Примѣчанія

Таблица 118.

ОПЛАЧЕНО ИЛИ УНИЧТОЖЕНО: Время списанія	№№ телеграммъ	№№ переводовъ	Отмѣтка объ оплатѣ или уничтоженіи	Кому уплачено	Сумма	Итого за день	ПРИНЯТО КЪ ПЛАТЕЖУ: День получ. авиза или депеши	№№ телеграммъ	№№ переводовъ	Кѣмъ выданъ переводъ	Откуда	Сумма	Итого за день	Кому платить	Примѣчанія	Когда опл. или уничт.

Таблица 119.

ежедневной оборотной вѣдомости по счету неоплаченныхъ переводовъ (или счету акцептовъ). Объ оплаченныхъ и уничтоженныхъ переводахъ дѣлается, кромѣ того, отмѣтка въ графѣ «когда оплачено или списано»; объ уничтоженныхъ переводахъ отмѣтка дѣлается обыкновенно красными чернилами.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ ведется въ дополненіе къ указанной книгѣ переводовъ, выданныхъ на банкъ, еще и контрольная къ ней книга (см. таблицу 120).

Счетъ.....

Мѣсяцъ и число	ПРОСТЫЕ		ТЕЛЕГРАФНЫЕ		Примѣчаніе
	Сумма перевода	Когда оплаченъ	Сумма перевода	Когда оплаченъ	

Таблица 120.

Книгу эту ведетъ контролеръ отдѣла, дѣлающій въ ней записи на основаніи авизъ и телеграммъ; въ ней же онъ отмѣчаетъ и оплату переводовъ. Книга имѣетъ также и статистическое значеніе, такъ какъ въ ней группируются переводы по учрежденіямъ и городамъ.

Учетъ выплатъ, или платежныхъ порученій въ видѣ писемъ, производится въ тѣхъ же книгахъ, гдѣ ведется и учетъ переводныхъ билетовъ. Въ графѣ «№№ по порядку» (см. табл. 118) въ этихъ случаяхъ указываются, какъ и при телеграфныхъ переводахъ, №№ квитанцій, выданныхъ кліентамъ.

Для учета аккредитивовъ также ведутся двѣ книги: книга аккредитовъ полученныхъ и книга аккредитивовъ выданныхъ (см. табл. 121 и 122). Въ этихъ книгахъ каждому полученному или выданному аккредитиву открывается отдѣльный счетъ. Въ счетѣ обозначаются: всѣ условія аккредитива, сумма аккредитива, произведенные платежи и свободные остатки.

Книга аккредитивовъ полученныхъ.

АККРЕДИТИВЪ №.....

Имя, отчество и фамилія аккредитованнаго.....

Мѣсяцъ и число полученія авиза	Время выдачи аккредитива	Кѣмъ и откуда выданъ	Сумма	Срокъ

Произведенные платежи		Свободный остатокъ	Примѣчаніе
Мѣс. и чис.	Сумма		

Таблица 121.

Книга аккредитивовъ выданныхъ.

АККРЕДИТИВЪ №.....

Имя, отчество и фамилія аккредитованнаго .....

Время выдачи аккредитива	На кого выданъ аккредитивъ	Условія	Сумма аккредитива	Срокъ	Обезпеченія

ПРОИЗВЕДЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ						Примѣчанія
Время полученія авиза объ уплатѣ	Срокъ валютированія	Суммы	Свободный остатокъ	Дни	% числа	

Таблица 122.

Въ книгѣ выданныхъ аккредитивовъ дѣлается также и окончательный расчетъ. Если кліентъ внесъ сумму аккредитива наличными, то, въ томъ случаѣ, когда она вся не была использована, ему выдается остатокъ, уменьшенный на коммиссію и почтовые расходы. Если, по предварительному соглашенію, банкъ платитъ кліенту проценты за пользованіе его капиталомъ, то расчетъ процентовъ дѣлается гамбургскимъ способомъ, причемъ принимаются во вниманіе сроки, указанные въ графѣ «сроки валютированія». Такой же расчетъ дѣлается и въ томъ случаѣ, когда аккредитивъ выданъ подъ обезпеченіе цѣнностями, причемъ проценты причитаются уже банку.

Фондовый отдѣлъ.

§ 100. **Завѣдываніе процентными бумагами.** — Всѣ операціи съ процентными бумагами сосредоточены въ фондовомъ отдѣлѣ. Операціи эти разнообразны. Къ нимъ, какъ уже было сказано, относятся: выдача срочныхъ ссудъ и онколь подъ % бумаги, покупка и продажа % бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ, пріемъ на храненіе % бумагъ и страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія.

Процентныя бумаги, находящіяся въ банкѣ, бываютъ двоякаго рода: принадлежащія самому банку и чужія. Такъ какъ и въ тѣ и другія цѣнности часто бываютъ вложены огромные капиталы, то ясно, что устраненіе риска, связаннаго съ процентными бумагами, должно быть предметомъ особыхъ заботъ банка. Не касаясь покамѣстъ мѣръ, къ которымъ банкъ прибѣгаетъ, чтобы оградить себя отъ потерь, происходящихъ отъ паденія стоимости бумагъ, укажемъ на мѣры по завѣдыванію бумагами вообще, независимо отъ операцій съ ними.

Трудъ по завѣдыванію процентными бумагами дѣлится между фондовой кассой, часто называемой *кладовой* (см. § 25), и фондовымъ отдѣломъ. На фондовую кассу возлагается, главнымъ образомъ, пріемъ, храненіе и выдача процентныхъ бумагъ, на фондовый отдѣлъ—распоряженіе ими. Такое устройство вызывается, конечно, элементарными требованіями контроля, въ силу котораго непосредственное завѣдываніе цѣнностями и распоряженіе ими не должно быть довѣряемо одному и тому же лицу.

Фондовая касса принимаетъ и выдаетъ цѣнныя бумаги не иначе, какъ на основаніи кассовыхъ фондовыхъ ордеровъ, выписываемыхъ завѣдывающимъ фондовымъ отдѣломъ. Въ каждомъ ордерѣ (см. таблицу 123) указывается, по какому счету и кому процентныя бумаги должны быть сданы или отъ кого приняты, какого рода эти бумаги и какова ихъ номинальная стоимость. Расходный ордеръ отличается отъ приходнаго цвѣтомъ бумаги [1]).

[1]) Фондовымъ или безденежнымъ ордеромъ принято въ банкѣ называть всякій ордеръ, при которомъ въ кассу препровождаются всякаго рода цѣнности, слѣд., не только процентныя бумаги, но и векселя, путевые документы и проч. или ордера, на основаніи которыхъ указанныя цѣнности должны быть выданы.

№ ____ **Ордеръ въ кладовую**	С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.	№ ____ **Ордеръ въ кладовую**
..... 191 г.		~~по счетамъ~~ ..... 191 г.
Счетъ		*Счетъ* .....
Выдать г.		*Выдать г.* .....
.....		.....
.....		.....
списавъ съ обезпеченія Р. ____		*списавъ съ обезпеченія Р.* ____
.....		.....
Кассиръ		*Завѣдующій операціей*

Таблица 123.

Къ обязанностямъ какъ фондовой кассы, такъ и фондоваго отдѣла относится: наблюденіе за дѣйствительностью и подлинностью поступающихъ въ банкъ бумагъ, наблюденіе за сроками тиражей и сроками купоновъ и *количественный учетъ* процентныхъ бумагъ, т. е. ихъ поштучный учетъ и учетъ номинальной стоимости.

Особую осторожность долженъ банкъ проявить при самомъ пріемѣ бумагъ, за исключеніемъ развѣ того случая, когда бумаги сдаются ему на храненіе. Банку могутъ быть предъявлены для покупки или для выдачи подъ нихъ ссуды бумаги поддѣльныя или похищенныя. Поэтому, при пріемѣ, бумаги тщательно просматриваются, а чтобы обнаружить, не украдены ли бумаги, нумера и серіи ихъ сличаются съ тѣми, которыя содержатся въ особыхъ спискахъ, составленныхъ на основаніи свѣдѣній, доставляемыхъ полиціей. При пріемѣ бумагъ слѣдуетъ еще удостовѣриться въ томъ, что онѣ не вышли въ тиражъ погашенія. Нѣкоторыя процентныя бумаги при выходѣ въ тиражъ оплачиваются значительно ниже ихъ курсовой стоимости. Поэтому, во избѣжаніе потерь, тиражныя бумаги принимаются банкомъ только къ учету. Списки вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ имѣются въ каждомъ банкѣ. Выигрышные билеты должны обязательно страховаться, такъ какъ при выходѣ ихъ въ тиражъ, оказывается значительная разница между курсовой и тиражной ихъ стоимостью.

Именныя цѣнныя бумаги, акціи и паи, какъ пріобрѣтаемые въ собственность такъ и принимаемые въ залогъ, должны быть переведены на имя банка путемъ трансфертныхъ объявленій и передаточныхъ надписей, произведенныхъ въ правленіяхъ тѣхъ предпріятій, которые выпустили означенныя бумаги.

Самой важной мѣрой, относящейся къ завѣдыванію процентными бумагами, является ихъ количественный учетъ. Этотъ учетъ имѣетъ двоякое значеніе: съ одной стороны, онъ необходимъ для выясненія наличности бумагъ, съ другой, для контроля кассы. Количественный учетъ, который ведется кладовой, обыкновенно бываетъ весьма несложнымъ. Подобно тому, какъ хранятся векселя при вексельномъ онколѣ, хранятся и процентныя бумаги. Для каждаго депонента по каждой операціи имѣется особый конвертъ или пакетъ, куда вкладываются принадлежащія ему бумаги. Для провѣрки наличности ихъ, при ревизіи, фондовый кассиръ ведетъ такъ называемую *нумераціонную* книгу. Въ этой книгѣ, раздѣленной на нѣсколько отдѣловъ, по роду операцій, ведется подробный учетъ содержимаго пакетовъ. Графовка этой книги слѣдующая:

ПОСТУПИЛО									ВЫБЫЛО				ОСТАЕТСЯ	
Мѣсяцъ и число	№ пакета	№ орд.	Фамилія кліента	Родъ бумаги	Колич. листовъ	Серіи и №№	Номин. стоим.	Сроки купон.	Мѣсяцъ и число	№№ и серіи	№ орд.	Номин. стоим.	Колич. листовъ	Номин. стоим.

Таблица 124.

Въ указанной книгѣ для счета каждаго лица (или каждаго пакета) оставляется нѣсколько строкъ.

Гораздо сложнѣе соотвѣтственное счетоводство въ фондовомъ отдѣлѣ. Здѣсь, какъ и во всѣхъ прочихъ отдѣлахъ, записи систематической предшествуетъ запись хронологическая. Послѣдняя выражается въ веденіи такъ называемаго *общаго журнала процентныхъ бумагъ* (см. таблицу 125). Назначеніе этой книги давать полную картину движенія процентныхъ бумагъ, поэтому въ ней отмѣчается не только приходъ и расходъ цѣнностей, но и переходъ ихъ изъ портфеля банка въ депо у корреспондентовъ и обратно. Журналъ этотъ удобно вести по американской формѣ, такъ какъ итоги соотвѣтственныхъ графъ даютъ возможность, съ одной стороны, провѣрять записи по условнымъ счетамъ главной книги, если таковые ведутся (ср. § 34), съ другой, контролировать наличность бумагъ и записи по книгамъ депо (см. ниже). Поступленіе цѣнныхъ бумагъ въ депо у корреспондентовъ и обратно отмѣчается въ журналѣ дважды, какъ приходъ и расходъ. Такъ же отмѣчаются и тѣ бумаги, которыя отъ однихъ владѣльцевъ переходятъ къ другимъ или перечисляются изъ одной операціи въ другую. При такомъ двойномъ проводѣ приходится составлять двойные ордера, на приходъ и расходъ.

Общій журналъ % бумагъ.

Таблица 125.

ПРИХОДЪ.																РАСХОДЪ.											
Мѣс. и чис.	№ ордера	Текстъ	Кліентъ	Количество листовъ	Наименованіе бумагъ	Сроки текущихъ купон.	Номинальн. стоимость: Гарантиров.	Номинальн. стоимость: Негарантир.	Фонд книги депо	РАСПРЕДѢЛЕНІЕ СУММЪ ПО ОПЕРАЦІЯМЪ: Собствен. бумаги въ портфел.	Собствен. бумаги въ депо	Обезпеч. по корресп. счетамъ	Обезпеч. по срочн. сдѣлкамъ	Обезпеч. по оп. сд.]	По перез. залогу	Покупка и продажа % бум. будетъ по поручен.	Храненіе % бум.	и т. д.	Мѣс. и чис.	№ ордера	Текстъ	Кліентъ	Количество листовъ	Наименованіе бумагъ	Сроки текущихъ купон.	Номинальн. стоимость: Гарантиров.	Номинальн. стоимость: Негарантир.	Фонд книги депо	РАСПРЕДѢЛЕНІЕ СУММЪ ПО ОПЕРАЦІЯМЪ: Собствен. бумаги въ портфел.	Собствен. бумаги въ депо	Обезпеч. по корресп. счетамъ	Обезпеч. по срочн. сдѣлкамъ	Обезпеч. по оп. сд.]	По перез. залогу	Покупка и продажа % бум. будетъ по поручен.	Храненіе % бум.	и т. д.

Количественный учетъ % бумагъ спеціализируется также по родамъ бумагъ и по лицамъ, съ каковой цѣлью ведутся двѣ книги: а) *книга % бумагъ по наименованіямъ* и b) *книга % бумагъ по лицамъ*.

Назначеніе первой книги давать свѣдѣнія объ общемъ количествѣ бумагъ опредѣленнаго рода, находящихся въ банкѣ. Эти свѣдѣнія особенно необходимы для *управленія* бумагами, т. е. для того, чтобы слѣдить за сроками купоновъ, за бумагами, выходящими въ тиражъ, и проч. Но эта книга не только должна показывать общій остатокъ бумагъ даннаго рода, но и гдѣ тѣ или иныя бумаги находятся, поэтому въ каждомъ счетѣ учетъ дробится по операціямъ (см. таблицу 128). Послѣ каждаго движенія выводится общій остатокъ бумагъ. Въ нѣкоторыхъ банкахъ книга эта ведется по штафельной формѣ.

Книга процентныхъ бумагъ по лицамъ, иначе называемая *книгой депо*, имѣетъ своимъ главнымъ назначеніемъ контроль фондовой кассы. Она ведется въ банкахъ различнымъ образомъ. Въ однихъ банкахъ въ заголовкѣ каждаго счета, рядомъ съ фамиліей кліента, пишется и названіе соотвѣтственной операціи, напр. О. И. Степановъ (on call). Въ другихъ книга состоитъ изъ нѣсколькихъ частей: on call, срочныя ссуды, корреспонденты и проч. Наконецъ, въ третьихъ указанная книга распадается на нѣсколько совершенно самостоятельныхъ книгъ; въ этомъ случаѣ, количественный учетъ процентныхъ бумагъ часто ведется совмѣстно съ учетомъ денежнымъ, т. е. съ учетомъ заимствованныхъ и возвращенныхъ суммъ. Въ каждомъ счетѣ учетъ ведется по штафельной формѣ, причемъ для каждаго рода процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ данному лицу, имѣется особая клѣтка (см. слѣд. табл.).

Депо Г.....

Мѣсяцъ и число	ПРИХОДЪ / РАСХОДЪ	1-ый заемъ	2-ой заемъ	Дворянск. заемъ	4½% Городск.	4% Госуд. Рента	Заемъ 1905 года.			

Таблица 126.

Книга % бумагъ по наименованіямъ и книга % бумагъ по лицамъ взаимно себя контролируютъ, такъ какъ ясно, что общая сумма всѣхъ бумагъ по наименованіямъ должна равняться общей совокупности ихъ по лицамъ.

Въ концѣ каждаго мѣсяца во многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно въ отдѣленіяхъ банковъ, составляются по книгѣ процентныхъ бумагъ по наименованіямъ и по книгѣ или по книгамъ процентныхъ бумагъ по лицамъ 2 списка: позиція процентныхъ бумагъ по наименованіямъ (съ подраздѣленіемъ по операціямъ) и позиція процентныхъ бумагъ по лицамъ (также съ подраздѣленіемъ по операціямъ). И тотъ и другой списокъ составляются по такъ называемой шахматной формѣ (см. табл. 127). Итоги горизонтальныхъ и вертикальныхъ рядовъ цыфръ обоихъ списковъ могутъ быть многократно свѣряемы между собою.

Позиція процентныхъ бумагъ по наименованіямъ на 1-ое ..... 19.....

НАИМЕНОВАНІЯ % БУМАГЪ	Собственныя	Въ депо у корресп.	Храненіе	On call	И т. д.	Итого
1-ый заемъ . . .						
2-ой заемъ . . .						
Двор. заемъ . . .						
4% Госуд. рента .						
И т. д.						
Итого . .						

Таблица 127.

При наступленіи сроковъ купоновъ послѣдніе отрѣзываются отъ % бумагъ. Фондовый кассиръ составляетъ особую вѣдомость, въ которой отмѣчаетъ, отъ какихъ бумагъ купоны отрѣзаны, къ какимъ операціямъ эти бумаги имѣютъ отношеніе, кому и въ какомъ количествѣ принадлежатъ отрѣзанные купоны. Такая же вѣдомость составляется въ фондовомъ отдѣлѣ по книгѣ процентныхъ бумагъ по наименованіямъ. Если обѣ вѣдомости сошлись, тогда стоимость купоновъ, за вычетомъ 5% Государственнаго сбора, если они таковому подлежатъ, записывается въ кредитъ счетовъ: % бумагъ, принадлежащихъ банку, спеціальныхъ текущихъ счетовъ, корреспондентовъ и разныхъ лицъ. Купоны не отрѣзываются отъ бумагъ, которыя сданы банку на храненіе безъ управленія (см. ниже).

Срочныя ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ.

§ 101. **Нормы кредита по ссудамъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ.** — Выдавая ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ, банки, естественно, должны заботиться о томъ, чтобы уменьшить рискъ, связанный съ этими операціями. Потери банковъ при ссудахъ происходятъ, главнымъ образомъ, отъ паденія стоимости залога, поэтому банки стараются обезпечить себя на случай сильнаго пониженія курса бумагъ. Мѣры, которыя они при этомъ принимаютъ, сводятся къ слѣдующему.

Книга процентныхъ бумагъ по наименованіямъ.

Наименованіе бумаги .....

Мѣсяцъ и число	№ орд. или дата письма	Текстъ	Кліентъ	№ счета	Количество листовъ		РАСПРЕДѢЛЕНІЕ ПО ОПЕРАЦІЯМЪ												ОСТАТОКЪ БУМАГЪ		
							Бумаги, принадлеж. Банку		Бум. Банка въ депо различ. кор.		Обезпеченія корресп. счетамъ		Обезпеченія по срочн. ссудамъ		Обезпеченія по on call		По перезалогу		И т. д.	На какое число	Колич. листовъ	Номинальн. стоимость
					Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.				

Таб. 128.

Журналъ срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги.

ДЕБЕТЪ. КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	№ обязательства	Фамилія заемщика	Наименованіе заложенныхъ бумагъ	Количество листовъ	Номин. стоим.		Срокъ	Сумма ссуды		Мѣсяцъ и число	№ обязательства	Фамилія заемщика	Наименованіе заложенныхъ бумагъ	Количество листовъ	Номин. стоим.		Срокъ	Сумма ссуды	
					Подъ гар. бумаги	Подъ негар. бум.		Подъ гарантир. бумаги	Подъ негаран. бумаги						Подъ гар. бумаги	Подъ негар. бум.		Подъ гарантир. бумаги	Подъ негаран. бумаги

Таб. 129.

Ресконтро заемщиковъ по ссудамъ подъ процентныя бумаги.

№ ссуды..... Имя, отчество и фамилія заемщика.....

Мѣсяцъ и число	Представленные залоги			Номинальн. стоимость	Размѣръ оцѣнки	Выд. ссуды		На какой срокъ		Выкупъ залога		Проценты				Остатокъ долга	Слѣдуетъ за страховку			Когда выданы купоны	Примѣчаніе
	Наименованіе % бумагъ	Серія и №№	Сроки текущ. купон.			Первоначальн.	Дополнительн.	Ссуда	Отсроч. ссуда	Получен. сумма	Наименованіе выкупл. % бумаг	данную ссуду	За отсрочку	За просрочки	Возвращено		Отъ какого тиража	Сумма	Когда получено		

Таб. 130.

Книга перезалога.

Мѣсяцъ и число	Гдѣ перезаложено	№ ссуды	Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость заложен. бумагъ	Сумма ссуды	Мѣсяцъ и число	У кого выкуплено	№ ссуды	Наименованіе бумаги	Номинальн. стоимость выкуплен. бумагъ	Сумма выкуплен. ссудъ	ОСТАЕТСЯ	
												На какое число	Сумма невыкуп. ссудъ

Таб. 131.

Банки выдаютъ ссуды подъ залогъ бумагъ, вполнѣ солидныхъ и допущенныхъ къ котировкѣ на С.-Петербургской биржѣ. Конечно, не всѣ бумаги представляются въ глазахъ банка одинаково надежными, и въ зависимости отъ ихъ солидности банкъ назначаетъ и максимальный размѣръ ссудъ, выдаваемыхъ подъ бумаги. Въ наибольшемъ размѣрѣ (до 90%) ссуды выдаются подъ государственныя и Правительствомъ гарантированныя процентныя бумаги. Слѣдующими по солидности процентными бумагами, подъ которыя ссуды выдаются до 80% ихъ биржевой стоимости, являются закладные листы акціонерныхъ земельныхъ банковъ и наиболѣе крупныхъ городскихъ кредитныхъ о-въ, а также облигаціи городскихъ займовъ. Подъ прочія котирующіяся на биржѣ цѣнныя бумаги ссуда выдается обыкновенно въ размѣрѣ не свыше 60% ихъ курсовой стоимости. Подъ бумаги, не котирующіяся на биржахъ, ссуды выдаются лишь въ томъ случаѣ, когда предпріятія, выпустившія ихъ, являются вполнѣ солидными въ финансовомъ отношеніи. Для большаго обезпеченія банки въ такихъ случаяхъ требуютъ отъ заемщиковъ соло-векселя на срокъ ссуды.

Степень риска, который банкъ несетъ по операціи ссудъ подъ залогъ цѣнныхъ бумагъ, находитъ отчасти свое выраженіе и въ размѣрѣ процентовъ, которые банкъ взимаетъ по этимъ ссудамъ. Обыкновенно размѣръ ссуднаго процента обусловливается состояніемъ денежнаго рынка, но, въ зависимости отъ срока ссуды и рода заложенныхъ бумагъ, онъ можетъ сильно измѣняться.

Устанавливаемая банкомъ *маржа*, т. е. разность между биржевой стоимостью залога и максимальнымъ размѣромъ выданной подъ него ссуды, въ значительной степени предохраняетъ банкъ отъ убытковъ, тѣмъ не менѣе, чтобы обезпечить себя отъ возможныхъ потерь, банкъ при выдачѣ ссуды выговариваетъ за собою право требовать отъ заемщика, въ случаѣ пониженія биржевой стоимости залога на 5—10% противъ ихъ оцѣнки, дополнительнаго обезпеченія или частичнаго погашенія ссуды, или даже полнаго ея погашенія. При неисполненіи заемщиками этого требованія, а также въ томъ случаѣ, когда ссуда оказывается просроченной, банкъ, послѣ данныхъ кліенту трехъ льготныхъ дней, продаетъ залогъ. Въ случаѣ, если вырученная сумма окажется недостаточной для покрытія долга, банкъ имѣетъ право предъявить къ заемщику искъ въ недовырученной суммѣ. Всѣ эти права банка оговариваются въ особомъ обязательствѣ, подписываемомъ заемщикомъ (см. ниже).

При пріемѣ въ залогъ билетовъ внутреннихъ съ выигрышами займовъ, къ указанному риску прибавляется еще рискъ отъ выхода билетовъ въ тиражъ погашенія. Вслѣдствіе этого банки требуютъ, чтобы выигрышные билеты, при пріемѣ ихъ въ залогъ, были застрахованы заемщикомъ отъ тиража погашенія на срокъ не короче срока ссуды.

§ 102. **Техника срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги.**— Кліентъ, желающій получить срочную ссуду подъ залогъ процентныхъ

бумагъ, представляетъ ихъ завѣдующему отдѣломъ при особомъ объявленіи. Въ этомъ объявленіи (см. таблицу 132) указывается: имя, отчество и фамилія лица, желающаго взять ссуду, срокъ ссуды, наименованія представляемыхъ въ залогъ процентныхъ бумагъ, ихъ номинальная стоимость (по каждому роду бумагъ отдѣльно и общая по всѣмъ прописью), серіи и нумера бумагъ[1]) и сроки текущихъ купоновъ. Въ концѣ объявленія, подъ напечатанными условіями выдачи ссудъ, кліентъ подписывается. Если на выдачу ссуды послѣдовало разрѣшеніе, то тутъ же на объявленіи дѣлается расчетъ по ссудѣ. Въ графѣ «размѣръ ссуды» завѣдующій отмѣчаетъ залоговую стоимость каждаго рода процентныхъ бумагъ, а въ графѣ «сумма» выданныя ссуды. Изъ суммы ссуды вычитаются: проценты по ссудѣ, гербовый сборъ (см. ниже) и страховая премія (въ томъ случаѣ, если въ залогъ представлены выигрышные билеты и банкъ долженъ будетъ ихъ застраховать за счетъ кліента).

При полученіи ссуды заемщикъ подписываетъ, кромѣ того, обязательство (см. таблицу 133) на вексельной бумагѣ соотвѣтственнаго достоинства. Текстъ обязательства см. на таблицѣ. Кліентъ получаетъ отъ банка такъ называемую *залоговую* квитанцію, въ которой банкъ удостовѣряетъ, что принялъ отъ кліента залогъ. Квитанція эта представляетъ почти точную копію объявленія. Различіе только въ заголовкѣ, въ которомъ слова: «прошу такой-то банкъ выдать мнѣ ссуду и т. д.» замѣнены словами: «выдана сія квитанція въ пріемѣ отъ Г. . . . . такихъ-то бумагъ, заложенныхъ во столько-то рублей». Всѣ записи на объявленіи и квитанціи являются вполнѣ тождественными. На обоихъ документахъ какъ бы запечатлѣвается вся исторія ссуды, такъ какъ всѣ факты, такъ или иначе съ нею связанные, находятъ въ нихъ свое выраженіе, въ видѣ соотвѣтственной записи на оборотѣ документовъ.

На всѣхъ перечисленныхъ до сихъ поръ документахъ ставится одинъ №, который есть въ то же время и № ссуды.

Если ссуда была выдана въ размѣрѣ, меньшемъ, чѣмъ тотъ, который разрѣшенъ банкомъ подъ принятыя въ залогъ бумаги, то кліенту можетъ быть выдана и дополнительная ссуда, но на срокъ, не долѣе срока первоначальной ссуды, при этомъ, для опредѣленія размѣра дополнительной ссуды, принимается во вниманіе биржевая стоимость залога въ моментъ выдачи этой ссуды. О выдачѣ дополнительной ссуды дѣлается отмѣтка на объявленіи и залоговой квитанціи въ особыхъ клѣткахъ (см. табл. 132), причемъ первая отмѣтка подписывается кліентомъ, а вторая банкомъ. На сумму дополнительной ссуды заемщикъ подписываетъ новое обязательство.

[1]) Если въ залогъ представляются выигрышные билеты, то №№ и серіи ихъ должны быть выписаны въ объявленіи цифрами и прописью.

Срокъ ..... 191 .....

С.-Петербургъ, ... 191

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

Отъ .....

.....

Адресъ: .....

Ссуда Р. ..... разрѣшена

Объявленіе № .....

Представляя при семъ нижепоименованныя процентныя бумаги, прошу Васъ выдать мнѣ подъ залогъ ихъ ссуду на ..... мѣсяц ..... т. е. по ..... 191 г.

Число бум.	Названіе бумагъ	Номин. стоим.	Срокъ купоновъ	Биржев. цѣна	Размѣръ ссуды	Сумма ссуды

Удержано:

Процентовъ за ..... мѣс. ..... изъ ..... % годовыхъ ..... р. ..... к.

Гербоваго сбора . . . . . р. ..... к.

Страховка билетовъ . . . . . р. ..... к.

Выдано Руб. .....

Всего ..... лист ..... по номинальной стоимости на .....

.....

Я нижеподписавш ..... обязуюсь уплатить С.-Петербургскому Коммерческому Банку ..... 19 ... г. а въ случаѣ отсрочки ссуды, въ срокъ, опредѣленный Банкомъ при отсрочкѣ, Рубл. ..... полученныхъ мною подъ залогъ бумагъ, перечисленныхъ въ настоящемъ объявленіи.

Заложенныя цѣнности, всѣ совокупно, служатъ обезпеченіемъ полученной мною ссуды и, если таковая въ срокъ не будетъ уплачена, предоставляю Банку, согласно § его устава и съ послѣдствіями въ немъ указанными, заложенныя бумаги по прошествіи семи дней со времени просрочки, или по усмотрѣнію Банка и позже семидневнаго срока, продать и изъ вырученной суммы покрыть долгъ по выданной мнѣ ссудѣ съ %, расходами по продажѣ и неустойкой, а если вырученной суммы будетъ для сего недостаточно, то я отвѣчаю остальнымъ своимъ имуществомъ.

При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ % бумагъ на 5% противъ означенной въ семъ объявленіи биржевой цѣны ихъ, обязуюсь по требованію Банка, и не долѣе, какъ въ теченіе двухъ дней со времени посылки мнѣ такового требованія, по означенному въ этомъ же объявленіи адресу моему, обезпечить Банкъ, представленіемъ добавочнаго залога, или уплатить соотвѣтствующую часть долга, или выкупить залогъ; при неисполненіи сего, Банкъ имѣетъ право приступить во всякое время и до истеченія срока ссуды, по своему усмотрѣнію, къ продажѣ заложенныхъ % бумагъ тѣмъ же способомъ и съ тѣми же послѣдствіями, которые § сего устава опредѣлены на случай невыкупа заложенныхъ мною бумагъ въ срокъ.

При желаніи моемъ отсрочить ссуду я долж ..... не позже послѣдняго дня срока заявить о томъ Банку, и отъ усмотрѣнія послѣдняго зависитъ допустить отсрочку.

При выкупѣ залога ранѣе срока, Банкъ возвращаетъ мнѣ проценты, въ размѣрѣ трехъ процентовъ годовыхъ.

Квитанція въ пріемѣ заложенныхъ % бумагъ можетъ быть передана мною въ собственность другому лицу или учреждению только съ согласія Банка, въ противномъ случаѣ Банкъ не обязанъ удовлетворять по ней фактическаго ея владѣльца. Порученіе же третьимъ лицамъ выкупать заложенныя % бумаги должно быть выражено надписью на оборотѣ квитанціи, при чемъ подпись моя, если Банкъ признаетъ это нужнымъ, должна быть засвидѣтельствована формальнымъ порядкомъ.

При выкупѣ бумагъ означенная квитанція должна быть возвращена Банку съ росписью на ней въ обратн. получ. залога.

Заложенныя % бумаги предоставляю Банку перезакладывать въ другія руки.

Обязуюсь въ случаѣ допущенія Банкомъ отсрочки по выданной мнѣ ссудѣ, или при выдачѣ подъ представленныя обезпеченія дополнительной ссуды подчиняться всѣмъ наложеннымъ выше условіямъ во все время, пока долгъ по ссудѣ не будетъ сполна уплаченъ Банку. Кромѣ сего, я предоставляю Банку право, если при продажѣ заложенныхъ процентныхъ бумагъ окажется, за покрытіемъ ссуды, мнѣ выдаваемой, неустойки и расходовъ, еще какой-либо остатокъ, зачислить остатокъ этотъ на покрытіе другихъ моихъ всякаго рода счетовъ сему Банку.

Билеты 1-го и 2-го внутр. 5% съ выигрыш. займовъ и 5% закл. съ выигр. листы Госуд. Двор. Зем. Банка прошу страховать отъ тиража погашенія за мой счетъ.

Подпись заемщика .....

Залогъ и обязательство принялъ Кассиръ

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЯ ССУДЫ.

..... 191 г. подъ означен. въ этомъ объявленіи % бумаги получена мною дополнительная ссуда Р. .....

послѣ чего вся ссуда составляетъ Р. .....

Уплачено:

% по ..... ч. ..... 191 г. (изъ ..... % год.)

..... руб. ..... коп.

Гербов. сборъ ..... руб. ..... коп.

Страховка билетовъ ..... руб. ..... коп.

Подпись

..... 191 г. подъ означен. въ этомъ объявленіи % бумаги получена мною дополнительная ссуда Р. .....

послѣ чего вся ссуда составляетъ Р. .....

Уплачено:

% по ..... ч. ..... 191 г. (изъ ..... % год.)

..... руб. ..... коп.

Гербов. сборъ ..... руб. ..... коп.

Страховка билетовъ ..... руб. ..... коп.

Подпись

ВЫКУПЫ ССУДЪ ПО ЧАСТЯМЪ.

..... 191 г. уплачено мною

Руб. .....

и изъ заложенныхъ % бумагъ получено мною отъ Банка обратно: .....

Подпись

..... 191 г. уплачено мною

Руб. .....

и изъ заложенныхъ % бумагъ получено мною отъ Банка обратно: .....

Подпись

ОТСРОЧКИ ССУДЪ.

1. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год. ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 191 г.

Кассиръ

2. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год. ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 191 г.

Кассиръ

3. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год. ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 191 г.

Кассиръ

4. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 191 г.

Кассиръ

5. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 119 г.

Кассиръ

6. Отсрочка ссуды по ..... 191 г. разрѣшается.

% за отср. изъ ..... год. ..... р. ..... к.

Гербовый сборъ . . .. р. ..... к.

Страховка билетовъ . ..... р. ..... к.

Получилъ ..... 191 г.

Кассиръ

ВЫДАЧА КУПОНОВЪ.

Купоны отъ:

Р. ..... срочн.

» ..... »

» ..... »

получен ..... мною ..... 191 г.

Подпись

Купоны отъ:

Р. ..... срочн.

» ..... »

» ..... »

получен ..... мною ..... 191 г.

Подпись

Слѣдующій срокъ оплаты гербоваго сбора ..... 191 года.

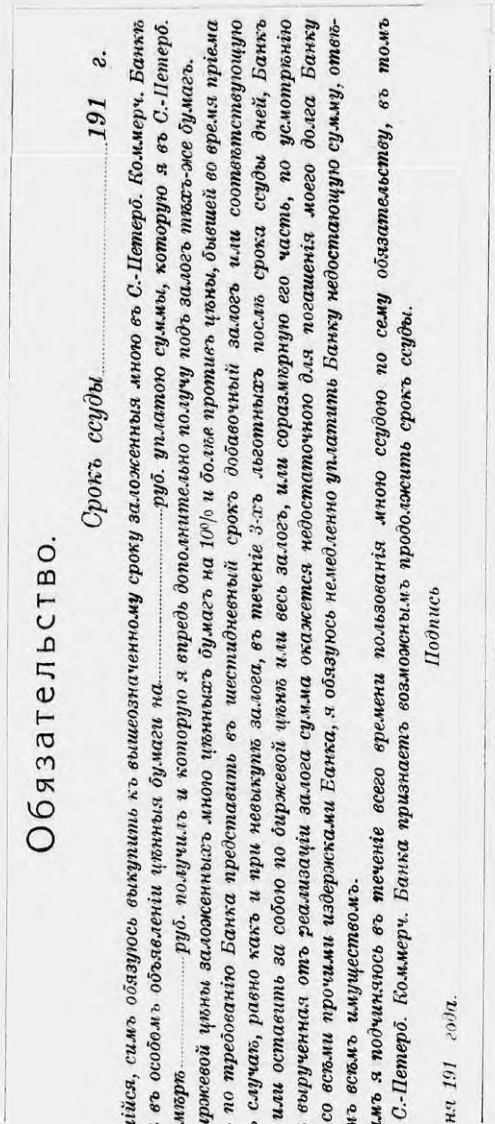
..... 191 года.

..... 191 года.

Симъ удостовѣряю, что по уплатѣ С.-Петербургскому Коммерческому Банку числящейся за мною ссуды Руб. ..... я получилъ обратно заложенныя мною процентныя бумаги въ цѣлости и за надлежащими серіями и номерами.

С.-Петербургъ, ... -го дня 191 г.

Подпись



Обязательство.

Срокъ ссуды.....191 г.

№

Я, нижеподписавшійся, симъ обязуюсь выкупить къ вышеозначенному сроку заложенныя мною въ С.-Петерб. Коммерч. Банкѣ подробно перечисленныя въ особомъ объявленіи цѣнныя бумаги на.....руб. уплатою суммы, которую я въ С.-Петерб. Коммерч. Банкѣ въ размѣрѣ.....руб. получилъ и которую я впредь дополнительно получу подъ залогъ тѣхъ-же бумагъ.

При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ мною цѣнныхъ бумагъ на 10% и болѣе противъ цѣны, бывшей во время пріема ихъ въ залогъ, обязуюсь по требованію Банка представить въ шестидневный срокъ добавочный залогъ или соотвѣтствующую уплату; въ противномъ случаѣ, равно какъ и при невыкупѣ залога, въ теченіе 3-хъ льготныхъ послѣ срока ссуды дней, Банкъ имѣетъ право продать или оставить за собою по биржевой цѣнѣ или весь залогъ, или соразмѣрную его часть, по усмотрѣнію Банка, при этомъ, если вырученная отъ реализаціи залога сумма окажется недостаточною для погашенія моего долга Банку съ %% за просрочку и со всѣми прочими издержками Банка, я обязуюсь немедленно уплатить Банку недостающую сумму, отвѣчая за сіе предъ Банкомъ всѣмъ имуществомъ.

Этимъ-же условіемъ я подчиняюсь въ теченіе всего времени пользованія мною ссудою по сему обязательству, въ томъ случаѣ, если Правленіе С.-Петерб. Коммерч. Банка признаетъ возможнымъ продолжить срокъ ссуды.

Подпись

.....дня 191 года.

Таблица 133.

По заявленію кліента банкъ можетъ и отсрочить ссуду, если найдетъ это для себя выгоднымъ и не противорѣчащимъ его интересамъ. Но срокъ, на который ссуда отсрочивается, не долженъ вмѣстѣ со срокомъ первоначальной ссуды превысить девяти мѣсяцевъ, такъ какъ при отсрочкѣ ссуды на срокъ болѣе девяти мѣсяцевъ приходится возобновить обязательство. Объ отсрочкѣ ссуды дѣлается отмѣтка на оборотѣ объявленія и залоговой квитанціи. При отсрочкѣ ссуды кліентъ вноситъ банку проценты за все то время, на которое ссуда отсрочена, причемъ размѣръ процентовъ при отсрочкѣ можетъ и отличаться отъ того, по которому были вычислены проценты при выдачѣ первоначальной ссуды [1]).

На оборотѣ залоговой квитанціи и объявленія дѣлаются также отмѣтки о выдачѣ заемщику срочныхъ купоновъ и объ окончательномъ погашеніи ссуды. Въ обоихъ случаяхъ требуется на объявленіи подпись заемщика,

[1]) Обязательство по ссудѣ первоначальной и по отсроченной на срокъ болѣе 9 мѣсяцевъ оплачивается вексельнымъ гербовымъ сборомъ лишь въ томъ случаѣ, когда сумма ссуды свыше 50 рублей. Объявленія заемщиковъ оплатѣ гербовымъ сборомъ не подлежатъ, а выдаваемыя банкомъ квитанціи въ пріемѣ въ залогъ бумагъ оплачиваются гербовымъ сборомъ въ 5 коп., независимо отъ суммы ссуды.

удостовѣряющая полученіе купоновъ и бумагъ изъ залога. При частичномъ погашеніи ссуды, дѣлается соотвѣтственная надпись на обоихъ документахъ съ точнымъ указаніемъ количества и рода возвращаемыхъ бумагъ.

Если заемщикъ погашаетъ ссуду до срока, то ему обыкновенно возвращаются проценты въ томъ размѣрѣ, какой банкъ платитъ по простымъ текущимъ счетамъ.

Въ случаѣ неуплаты въ срокъ ссуды, банкъ посылаетъ послѣднему предувѣдомленіе о трехдневной льготѣ со времени просрочки со взысканіемъ пени въ $^1/_2$ процента съ суммы долга. Если въ теченіе этихъ дней заемщикъ не внесетъ слѣдуемыхъ съ него денегъ или не придетъ съ банкомъ къ соглашенію относительно отсрочки, то банкъ продаетъ залогъ.

§ 103. **Записи по операціи срочныхъ ссудъ въ книгахъ отдѣла.**— Хронологическая запись по операціи срочныхъ ссудъ выражается въ веденіи *журнала срочныхъ ссудъ подъ % бумаги* (см. табл. 129). Журналъ этотъ ведется по двусторонней формѣ, въ дебетъ его записываются выданныя ссуды, въ кредитъ—погашенныя, причемъ для ссудъ подъ гарантированныя и негарантированныя бумаги имѣются отдѣльныя графы. Итоги журнала по дебету и по кредиту должны совпадать съ соотвѣтственными итогами счетовъ срочныхъ ссудъ подъ гарантированныя и негарантированныя бумаги въ главной книгѣ (ср. § 34).

Изъ другихъ книгъ хронологической записи назовемъ *книгу просроченныхъ ссудъ* и *книгу перезалога*, соотвѣтствующія счетамъ тѣхъ же наименованій въ главной книгѣ. Веденіе послѣдней книги видно изъ таблицы 131.

Книгой систематической записи является *ресконтро заемщиковъ по ссудамъ подъ % бумаги*. Форма веденія этой книги видна на таблицѣ 130. Въ ней производятся всѣ тѣ записи, какія дѣлаются на объявленіи и квитанціи. По этой причинѣ нѣкоторые банки совершенно отказываются отъ веденія этой книги, ограничиваясь только объявленіями заемщиковъ, которыя хранятся ими въ особыхъ портфеляхъ, передаваемыхъ въ концѣ дня въ кладовую. Изъ внѣсистемныхъ книгъ ведется въ отдѣлѣ только *срочная книга ссудъ*.

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные процентными бумагами.

§ 104. **Нормы, устанавливаемыя банками для спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами.**—Банки открываютъ кредиты по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, въ томъ же размѣрѣ и подъ тѣ же категоріи бумагъ, какъ и по срочнымъ ссудамъ (см. § 101). Банкъ оставляетъ за

ВЫДАЧА ОБЕЗПЕЧЕНІЯ					ПРІЕМЪ ОБЕЗПЕЧЕНІЯ				
Сумма (прописью) по номинальной стоимости и наименованіе фондовъ	По номинальной стоимости	Разница въ % ссудѣ	Сумма кредита	Долгъ, мѣсяцъ и число	Сумма (прописью) по номинальной стоимости и наименованіе фондовъ	По номинальной стоимости	Разница въ % ссудѣ	Сумма кредита	Долгъ, мѣсяцъ и число
Переносъ .					Переносъ .				

Таблица 134.

собою право: a) уменьшить или совершенно закрыть кредитъ подъ заложенныя бумаги, b) потребовать отъ заемщика, въ случаѣ пониженія биржевой стоимости залога, взноса дополнительнаго обезпеченія и c) потребовать отъ него во всякое время уплаты всего числящагося за нимъ долга или части его. Въ случаѣ неисполненія должникомъ требованій банка, послѣдній имѣетъ право, по истеченіи льготныхъ дней, продать весь залогъ или часть его и изъ вырученной суммы покрыть долгъ заемщика вмѣстѣ съ процентами и расходами, связанными съ продажей. Если вырученная отъ продажи сумма окажется недостаточной для полнаго удовлетворенія банка, то въ недостающей суммѣ заемщикъ отвѣчаетъ всѣмъ остальнымъ своимъ имуществомъ. Далѣе, банкъ можетъ, по своему усмотрѣнію, измѣнить размѣры процентовъ и коммиссіи, взимаемые по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, о чемъ онъ своевременно извѣщаетъ заемщика, причемъ невозвращеніе послѣднимъ въ теченіе пяти дней всего долга съ процентами признается за согласіе уплачивать впредь проценты по измѣненной таксѣ. По спеціальнымъ текущимъ счетамъ банкъ имѣетъ право перезалога.

Въ обезпеченіе кредитовъ по on call банкъ часто требуетъ отъ заемщиковъ представленія соло-векселей на сумму позаимствованій.

§ 105. **Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами.**—Лицо, желающее открыть себѣ въ банкѣ кредитъ въ формѣ спеціальнаго текущаго счета подъ процентныя бумаги, подаетъ завѣдующему фондовымъ отдѣломъ соотвѣтственное заявленіе-обязательство, содержащее въ себѣ всѣ условія, на которыхъ кліенту открывается кредитъ подъ % бумаги (см. таблицу 96). Въ заявленіи кліентъ даетъ образецъ своей подписи, которой онъ будетъ снабжать чеки и другіе документы.

Кліентъ, которому открытъ онкольный счетъ, получаетъ книжку чековъ и одну или двѣ расчетныя книжки; въ послѣднемъ случаѣ одна служитъ для записи принятыхъ и выданныхъ обезпеченій (см. таблицу 134). Принятыя обезпеченія и открытый подъ нихъ кредитъ записываются на лѣвой страницѣ расчетной книжки, а выданныя обезпеченія и закрытый кредитъ на правой.

Правленію С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка.

СПЕЦІАЛЬНЫЙ СЧЕТЪ

Г. .....

№ .....

Представляя при семъ нижеподписанныя процентныя бумаги по номинальной стоимости на сумму Руб. ....., про ..... С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ принять ихъ на ..... спеціальный счетъ на основаніи условій, изложенныхъ въ подписанномъ ..... при открытіи счета заявленіи.

Число бумагъ	Названіе бумагъ	Номинальн. стоимость	Биржевая стоимость	Оцѣнка	Сумма открытаго кредита	

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ % бумаги.

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ и число	Текстъ	№ счета	Фамилія заемщика	Представленное обезпеченіе				Срокъ дебитованія	Выданная сумма
				Наименованіе бумагъ	Колич. листовъ	Номин. стоим.	Открыт. кредитъ		

Та 36.

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ % бумаги.

№..... Счетъ Г.....

Мѣсяцъ и число	Текстъ	ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ								Остатокъ	
		Представл. обезпеченіе				Возвращ. обезпеченіе					
		Наимен. обезпеч.	Номин. стоим.	Размѣръ кредита въ %	Открыт. кредитъ	Наимен. обезпеч.	Номин. стоим.	Размѣръ кредита въ %	Закрыт. кредитъ	Обезпеч.	Откр. кредитъ

Та 37.

Контрольное ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ.

ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ							ДВ
Мѣсяцъ и число	Д/К	Суммы	Сроки	Дни	% числа		Мѣсяцъ и число	Прих. / Расх.	Общая минальн стоимос обезпеч
					Дебетъ	Кредитъ			

Та 38.

Журналъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.

ДЕБЕТЪ.

Мѣс. и чис.	Текстъ	№ порученія	Фамилія комитента	Наименов. % бумагъ	Курсъ	Курсовая стоимость (включая расчетъ по купонамъ)	Куртажъ	Начисленные		Расчетъ съ комитентомъ		
								Проц.	Комис.	Сумма	№ сч. комит.	Срок

Та 39.

КРЕДИТЪ.

сяцъ и сло	Текстъ	№ счета	Фамилія заемщика	Возвращенное обезпеченіе				Срокъ кредитованія	Принятая сумма
				Наименованіе бумагъ	Колич. листовъ	Номин. стоим.	Закрыт. кредитъ		

.....

ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ									
сяцъ и сло	Текстъ	ДЕБЕТЪ				КРЕДИТЪ				ОСТАТКИ	
		Срокъ дебитов.	Сумма	Дни	% числа	Срокъ кредит.	Сумма	Дни	% числа	Долга	Свобод. кредита

Е Н І Е О Б Е З П Е Ч Е Н І Й	
ДВИЖЕНІЕ ПО РОДАМЪ БУМАГЪ	Общая сумма крытаго редита

КРЕДИТЪ.

сс. и сс.	Текстъ	№ порученія	Фамилія комитента	Наименованіе % бумагъ	Курсъ	Курсовая стоимость (включая расчетъ по купонамъ)	Расчетъ съ комитентомъ		
							Сумма	№ сч. комит.	Срокъ валют.

чека кліентъ отмѣчаетъ, на какую сумму кредита онъ желаетъ обратно получить бумагъ, а на оборотѣ, какія именно бумаги.

Техника пріема и выдачи денегъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ фондами, та же, что и по вексельному онколю (см. § 88). Такъ какъ кліентъ можетъ дѣлать позаимствованія въ предѣлахъ открытаго ему кредита, то при предъявленіи денежнаго чека завѣдующій отдѣломъ долженъ прежде всего удостовѣриться въ томъ, что остатокъ свободнаго кредита онколиста позволяетъ оплатить чекъ. Свѣдѣнія эти получаются изъ ресконтро заемщиковъ (см. ниже). Возвратъ позаимствованій можетъ производиться въ любомъ размѣрѣ и въ любое время.

По письменному заявленію кліента могутъ быть внесены на его спеціальный текущій счетъ всякія суммы, причитающіяся ему или слѣдуемыя съ него по другимъ операціямъ съ банкомъ. Особенно часто связывается фондовый онколь съ операціей покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.

Въ спеціальный текущій счетъ заемщика, обезпеченный процентными бумагами, банкъ вноситъ, и безъ особаго заявленія послѣдняго, суммы, вырученныя отъ инкассо купоновъ, суммы, причитающіяся съ кліента за страховку выигрышныхъ билетовъ, и суммы, являющіяся результатомъ обмѣна бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ, на бумаги нетиражныя.

§ 106. **Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами.**—Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами (см. табл. 136), ведется такимъ же образомъ какъ и журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями (см. § 89). Отмѣтимъ слѣдующую особенность этого журнала. Журналъ этотъ служитъ не только для записи принятыхъ и выданныхъ обезпеченій, открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ и принятыхъ и выданныхъ суммъ, но и для записи измѣненій въ самомъ размѣрѣ открытыхъ кредитовъ, вслѣдствіе повышенія или пониженія курса бумагъ. Если, напр., будетъ признано необходимымъ сократить кліенту кредитъ безъ выдачи соотвѣтственной части обезпеченій, то въ кредитѣ журнала въ графѣ «закрытый кредитъ» записываютъ сумму, на которую кредитъ уменьшается. Можетъ быть, конечно, и обратный случай.

Ежедневно, по окончаніи операцій, данныя журнала спеціальныхъ текущихъ счетовъ должны сличаться: a) съ соотвѣтственными записями въ книгѣ лицевыхъ счетовъ заемщиковъ и b) съ записями общаго фондоваго журнала (см. § 100).

Журналъ заключается такъ же, какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ (см. § 70) и журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями (см. § 89).

§ 107. **Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ % бумагами.**—Съ веденіемъ счетовъ онколистовъ мы уже познакомились раньше, при разсмотрѣніи записей по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ векселями (см. § 90). Приведенный нами образецъ ресконтро по фондовому онколю (см. табл. 137) отличается отъ аналогичнаго образца, даннаго по вексельному онколю (см. табл. 99) слѣдующими, правда несущественными, особенностями. Въ той части счета, гдѣ производится учетъ денежныхъ суммъ, приведены спеціальныя графы для дней и процентныхъ чиселъ. Начисленіе процентовъ одновременно съ записью суммъ представляетъ въ фондовомъ онколѣ меньше неудобствъ, чѣмъ въ вексельномъ. Движенія отдѣльныхъ видовъ бумагъ въ этой формѣ ресконтро не видно. Въ ней отмѣчается большею частью только общая номинальная стоимость принимаемыхъ и возвращаемыхъ обезпеченій. Движеніе же по отдѣльнымъ родамъ бумагъ видно изъ книги процентныхъ бумагъ по лицамъ (см. § 100); иногда такимъ образомъ ведется контрольное ресконтро заемщиковъ (см. табл. 138).

Проценты по фондовому онколю, какъ и по онколю вексельному, начисляются каждые три мѣсяца. Начисленные проценты записываются въ дебетъ счета заемщика. Туда же вносится и сумма 0,216% сбора, которымъ облагаются спеціальные текущіе счета, обезпеченные процентными бумагами. Сборъ этотъ взимается въ указанномъ размѣрѣ въ годъ съ суммы позаимствованій. Онъ исчисляется слѣдующимъ образомъ: найдя по текущему счету дебитовое сальдо процентныхъ чиселъ, берутъ съ каждой сотни его 6 копѣекъ[1]). Такъ, если сальдо процентныхъ чиселъ равно 15830, то 0,216%-ный сборъ составитъ $158{,}3 \times 6$ или 9 руб. 50 коп.

Если по спеціальному текущему счету оказывается кредитовое сальдо процентовъ, то оно облагается, какъ проценты по простымъ текущимъ счетамъ, 5% Государственнымъ сборомъ.

Покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ.

§ 108. **Банковыя фондовыя операціи и ихъ техника.**—Покупка и продажа % бумагъ совершаются банками въ собственномъ помѣщеніи либо на биржѣ. Изъ русскихъ биржъ наибольшее значеніе

[1]) Это правило можно вывести слѣдующимъ разсужденіемъ: со 100 руб. въ 360 дней приходится уплатить $\frac{216}{1000}$ рубля, слѣд., въ день придется уплатить $\frac{216}{360000}$ или $\frac{6}{10000}$ рубля, а съ 1 рубля позаимствованной суммы въ 1 день $\frac{6}{10000}$ коп. Если предположить теперь, что позаимствованная сумма равна Р. 5000, а кліентъ пользовался ею въ теченіе 60 дней, то сборъ, очевидно, составитъ $\frac{5000 \times 60 \times 6}{10000}$ копѣекъ. Но произведеніе первыхъ двухъ чиселъ, дѣленное на 100, есть не что иное, какъ процентное число, отсюда и выводится вышеуказанное правило.

имѣетъ С.-Петербургская, при которой учрежденъ особый фондовый отдѣлъ. Курсами, устанавливаемыми на С.-Петербургской биржѣ, руководствуются всѣ остальныя наши биржи.

Дѣятельность банковъ въ области фондоваго рынка имѣетъ двоякій характеръ: a) характеръ торговли за собственный счетъ и b) характеръ коммиссіонныхъ операцій.

Уставы нашихъ банковъ разрѣшаютъ имъ покупку и продажу % бумагъ за собственный счетъ въ ограниченныхъ размѣрахъ (въ большинствѣ случаевъ, на сумму не свыше $^1/_2$ складочнаго капитала, для государственныхъ и Правительствомъ гарантированныхъ % бумагъ, и на сумму не свыше $^1/_5$ складочнаго капитала, для прочихъ, котирующихся на биржѣ бумагъ). Согласно уставамъ, % бумаги должны пріобрѣтаться банками лишь для удовлетворенія мѣстнаго спроса и для помѣщенія въ нихъ запаснаго капитала. Тѣмъ не менѣе, въ кругъ дѣятельности нашихъ крупнѣйшихъ банковъ входитъ и эмиссіонная дѣятельность, въ томъ смыслѣ, какъ объ этомъ сказано въ § 18, хотя эта дѣятельность и не находитъ своего опредѣленнаго цыфрового выраженія въ банковыхъ балансахъ. Значеніе этой дѣятельности для банковъ весьма велико. Пріобрѣтая акціи и облигаціи первоначальныхъ и дополнительныхъ выпусковъ различныхъ промышленныхъ предпріятій, какъ уже существующихъ, такъ и лишь возникающихъ и преобразующихся, банки не только имѣютъ возможность реализовать крупную прибыль при сбытѣ бумагъ въ благопріятный моментъ, но и получаютъ рѣшающее вліяніе на ходъ дѣлъ и хозяйственную политику самихъ промышленныхъ предпріятій, что въ свою очередь можетъ имѣть своимъ слѣдствіемъ повышеніе стоимости бумагъ и увеличеніе прибыли. Кромѣ того, такая тѣсная связь съ промышленными учрежденіями содѣйствуетъ и развитію прочихъ операцій банка: учетной, ссудной, особенно же онкольной и товаро-коммиссіонной.

Коммиссіонныя банковыя операціи, связанныя съ фондами, выражаются: a) въ покупкѣ и продажѣ % бумагъ по порученіямъ и за счетъ кліентовъ и b) въ открытіи подписки на выпускаемые различными учрежденіями акціи и облигаціи. Особенное развитіе получила въ банкахъ первая операція, такъ какъ она часто соединяется съ фондовымъ онколемъ, представляя въ этой комбинаціи почти единственную форму, въ которой биржевая игра выражается въ Россіи. Онколистъ, играющій на биржѣ, даетъ банку порученіе на покупку опредѣленныхъ процентныхъ бумагъ. Банкъ, исполняя порученіе своего кліента, записываетъ истраченную сумму въ дебетъ его онкольнаго счета, причемъ обезпеченіемъ долга кліента служатъ купленныя же бумаги. Банкъ только требуетъ отъ кліента (въ томъ случаѣ, если долгъ его не обезпеченъ достаточно другими фондами), взноса дополнительнаго обезпеченія или суммы, равной разности между покупной стоимостью бумагъ и открытымъ подъ бумаги кредитомъ. При повышеніи курса онколистъ поручаетъ банку продать бумаги; вырученная сумма кредитуется счету кліента.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ .....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи, про..... ***продать*** *за* $\frac{\text{мой}}{\text{нашъ}}$ *счетъ* .....

.....

Приказъ дѣйствителенъ .....

Подпись: .....

Г. ..... *19 г.*

Адресъ: .....

Таблица 140.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ .....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи про.....

купить *за* $\frac{\text{мой}}{\text{нашъ}}$ *счетъ* .....

.....

При семъ вно.....*задатокъ Руб.* [redacted]
и обязу.....*причитающуюся за означенныя бумаги сумму уплатить Банку немедленно по полученіи Вами этихъ бумагъ, въ противномъ случаѣ, предоставля*.....*Банку, удержавъ въ свою пользу задатокъ, бумаги продать и за недовыручку, если таковая окажется и* $\frac{\text{мною}\ \text{нами}}{\text{моимъ}\ \text{нашимъ}}$ *не будетъ возмѣщена, отвѣча*.....*передъ Банкомъ всѣмъ* $\frac{\text{моимъ}}{\text{нашимъ}}$ *имуществомъ.*

Приказъ дѣйствителенъ .....

Подпись: .....

Г. ..... *19 г.*

Адресъ: .....

Таблица 141.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ .....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи, про.....

..... *за* ..... *счетъ* .....

.....

и причитающуюся суммой $\frac{\text{дебетовать}}{\text{кредитовать}}$ ..... *въ Банкѣ* .....

..... *счетъ,* $\frac{\text{причисливъ}}{\text{списавъ}}$ *вышеупомянутыя бумаги* $\frac{\text{къ}}{\text{съ}}$ ..... *депо обезпеченія по этому счету.*

Приказъ дѣйствителенъ .....

Подпись: .....

Г. ..... *19 г.*

Адресъ: .....

Таблица 142.

Прибыль онколиста заключается, такимъ образомъ, въ разницѣ между суммою, вырученною отъ продажи бумагъ, и ихъ покупною стоимостью, но еще уменьшенной на проценты, причитающіеся банку по онколю.

Порученія на покупку и продажу % бумагъ дѣлаются кліентами письменно на особыхъ бланкахъ (см. таблицы 140, 141). Въ нихъ кліентъ подробно указываетъ: a) количество и родъ бумагъ, составляющихъ предметъ порученія, b) предѣльную цѣну (лимитъ), по которой онъ уполномочиваетъ банкъ произвести покупку или продажу и c) срокъ исполненія порученія. Въ случаѣ неуказанія срока, таковой считается истекшимъ въ послѣдній день мѣсяца, въ которомъ порученіе дано. Онколисты даютъ свои порученія на особыхъ бланкахъ (см. табл. 142).

Въ виду того, что курсы процентныхъ бумагъ часто подвергаются большимъ колебаніямъ, банки, при пріемѣ порученій на покупку, требуютъ отъ кліентовъ представленія задатка, размѣръ котораго находится въ зависимости отъ рода бумагъ: для гарантированныхъ % бумагъ онъ обыкновенно не превышаетъ 10%, для прочихъ онъ значительно выше. Этой мѣрой банкъ старается обезпечить себя на случай непринятія кліентомъ бумагъ, если бумаги послѣ покупки упадутъ въ цѣнѣ. Если кліентъ желаетъ получить авансъ подъ представляемыя имъ для продажи бумаги, то онъ выдается ему въ видѣ ссуды до востребованія.

При покупкѣ и продажѣ % бумагъ, банки руководствуются, какъ уже сказано, котировками С.-Петербургской биржи. Провинціальные банки имѣютъ въ С.-Петербургѣ своихъ корреспондентовъ или правленія, которые имъ ежедневно телеграфируютъ или телефонируютъ курсы процентныхъ бумагъ. Сообразуясь съ этими свѣдѣніями, банки даютъ своимъ петербургскимъ корреспондентамъ письменные или телеграфные приказы на покупку или продажу фондовъ. По этимъ операціямъ съ корреспондентами часто ведется совершенно особый счетъ, conto separato, независимо отъ обычнаго контокоррента.

Покупка и продажа процентныхъ бумагъ на биржѣ производится черезъ посредство маклеровъ, получающихъ за это куртажъ въ установленномъ размѣрѣ. По каждой заключенной сдѣлкѣ маклеръ составляетъ такъ называемую *маклерскую записку;* одинъ экземпляръ ея передается продавцу, другой покупателю. Банки хранятъ маклерскія записки, какъ доказательство покупки и продажи опредѣленнаго количества процентныхъ бумагъ по опредѣленному курсу.

Курсовая стоимость бумагъ находится: для акцій—умноженіемъ числа штукъ на курсъ, а для облигацій—умноженіемъ числа сотенъ номинальнаго капитала на курсъ. Къ найденной курсовой стоимости облигацій прибавляютъ еще стоимость находящихся при нихъ текущихъ купоновъ, или изъ нея вычитаютъ стоимость недостающихъ купоновъ. Если купоны подлежатъ налогу, то изъ стоимости ихъ вычитаютъ 5% Государственный сборъ.

Исполняя порученія своихъ кліентовъ на покупку и продажу процентныхъ бумагъ, банкъ, при продажѣ, вычитаетъ изъ найденной вышеуказаннымъ образомъ стоимости бумагъ куртажъ, почтовые расходы и коммиссію, а при покупкѣ, ихъ прибавляетъ. Въ исполненіи порученія банкъ выдаетъ кліенту счетъ, имѣющій форму краткихъ маклерскихъ записокъ и начинающійся словами: «Согласно Вашего письменнаго порученія отъ . . . мы купили (или продали) сего числа за Вашъ счетъ . . . . . »[1]).

Принятіе банками на коммиссіонныхъ началахъ подписки на облигаціонные займы и акціи торгово-промышленныхъ учрежденій отличается отъ эмиссіонной или грюндерской операціи (см. § 18) тѣмъ, что банки въ этомъ случаѣ не берутъ на себя никакой отвѣтственности за неуспѣхъ подписки. За свои услуги по содѣйствію къ реализаціи бумагъ банки получаютъ обусловленную съ эмитирующимъ учрежденіемъ коммиссію.

Если банкъ въ собственномъ помѣщеніи покупаетъ отъ кліентовъ или продаетъ имъ % бумаги, то, при назначеніи цѣнъ, онъ обыкновенно руководится, при покупкѣ, курсомъ, показаннымъ въ оффиціальной котировкѣ подъ рубрикой «покупатели», а при продажѣ курсомъ въ рубрикѣ «продавцы», вычитая изъ курса, въ первомъ случаѣ, и прибавляя къ нему, во второмъ, коммиссію, расходы и нѣкоторую прибыль.

§ 109. **Записи въ книгахъ отдѣла по операціи покупки и продажи процентныхъ бумагъ по порученіямъ.**—Всѣ принимаемыя отъ кліентовъ порученія записываются въ особую *книгу порученій на покупку и продажу % бумагъ* (см. таблицу 143). Назначеніе этой книги дать возможность видѣть, какія порученія еще не исполнены или какія исполнены частично.

Мѣсяцъ и число	№№ текущ.	Фамилія комитента	ПРЕДМЕТЪ ПОРУЧЕНІЯ				Время исполненія поруч.
			Условія покупки или продажи	Названіе бумагъ	Колич. лист.	Номин. стоим.	

Таблица 143.

[1]) Счета эти оплачиваются, какъ краткія маклерскія записки, слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: въ 5 коп.—на сумму сдѣлки не болѣе 100 руб.; въ 10 коп.—на сумму свыше 100 руб., но не болѣе 200 руб.; въ 15 коп.—на сумму свыше 200 руб., но не болѣе 300 руб. и въ 20 коп.—на сумму свыше 300 руб. Заявленія кліентовъ никакимъ гербовымъ сборомъ не облагаются.

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	У кого куплено	Номинальная стоим	Курсъ	Курсовая стоимость	% по купонамъ	Всего	Мѣсячн. итоги

Таблица 144.

Въ этой книгѣ каждый родъ бумагъ выписывается на отдѣльной строкѣ. При исполненіи порученія, въ послѣдней графѣ, противъ наименованія соотвѣтственныхъ бумагъ, ставится штемпель о времени исполненія.

Въ тѣхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, гдѣ операція покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ очень развита, ведется по этой операціи журналъ, графовка котораго указана на таблицѣ 139. По итогамъ графъ: «коммиссія», «куртажъ» и «проценты» этой книги нѣкоторые банки составляютъ въ концѣ мѣсяца и года дополнительныя статьи въ меморіалѣ (ср. § 39).

Книга личныхъ счетовъ комитентовъ по фондовымъ порученіямъ ведется въ каждомъ банкѣ. Форма веденія ея довольно разнообразная. Въ однихъ банкахъ книга эта имѣетъ такую же графовку, какъ и вышеупомянутый журналъ, въ другихъ—графовку обыкновенной контокоррентной бумаги, въ третьихъ—сальдовую форму графовки съ гамбургскимъ расчетомъ процентовъ. Выборъ той или иной формы зависитъ отъ характера операцій.

§ 110. **Учетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку.** —О количественномъ учетѣ процентныхъ бумагъ мы говорили уже въ § 100. Въ дополненіе къ книгамъ количественнаго учета ведется *книга процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку,* въ которой количественный учетъ бумагъ соединенъ съ денежнымъ (см. таблицу 144). Въ этой книгѣ каждому роду бумагъ открывается отдѣльный счетъ, въ дебетъ котораго записывается количество, номинальная и курсовая стоимость купленныхъ бумагъ, такъ же какъ и куртажъ, а въ кредитъ—количество, номинальная и курсовая стоимость проданныхъ бумагъ. При оплатѣ срочныхъ купоновъ отъ облигацій, принадлежащихъ банку, въ кредитѣ соотвѣтственныхъ счетовъ этой книги, въ графѣ «купоны», отмѣчается реализованная стоимость ихъ. Въ концѣ мѣсяца по всѣмъ счетамъ этой книги подводятся итоги, которые выносятся въ послѣднюю графу. Эти итоги, сложенные съ итогами предыдущихъ мѣсяцевъ, переносятся на особую, ежемѣсячно составляемую вѣдомость, которая сличается со «счетомъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку», открытымъ въ главной книгѣ.

Такая же вѣдомость, составляемая въ концѣ года, даетъ еще возможность опредѣлить общій результатъ отъ покупки и продажи процентныхъ бумагъ въ теченіе операціоннаго года. Вѣдомость эта имѣетъ въ такомъ случаѣ слѣдующую графовку:

Наименованіе бумагъ	Состояло въ началѣ и куплено въ течен. года		Продано въ теченіе года		Состоитъ въ концѣ года		Результатъ	
	Номин. стоимость	Курсовая стоимость	Номин. стоимость	Курсовая стоимость	Номин. стоимость	По оцѣнкѣ	Убытокъ	Прибыль

Таблица 145.

Прочія операціи фондоваго отдѣла.

§ 111. **Храненіе процентныхъ бумагъ, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи.**—Банки принимаютъ процентныя бумаги на храненіе безъ управленія и на храненіе съ управленіемъ. Въ первомъ случаѣ банкъ беретъ на себя обязанность *только хранить* процентныя бумаги, отвѣчая за ихъ цѣлость. Во второмъ же случаѣ къ этой обязанности прибавляются другія: банкъ долженъ слѣдить за тиражемъ процентныхъ бумагъ и сроками купоновъ, своевременно реализуя тѣ и другіе, страховать выигрышные билеты отъ тиража погашенія, обмѣнивать талоны, находящіеся при бумагахъ, на новые купонные листы и проч. За храненіе процентныхъ бумагъ банкъ получаетъ особую плату; за храненіе же съ управленіемъ къ этой платѣ присоединяется еще и коммиссія.

Передавая банку процентныя бумаги на храненіе съ управленіемъ, кліентъ имѣетъ ту выгоду, что онъ освобождается отъ многихъ хло-

№ ____

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ. Число фондовъ ____

КВИТАНЦІЯ

Опись фондамъ		
НОМЕРА	Число	
до		

Стр. открытаго счета ____

дня ____ 191

Г. ____

улица ____

въ ____

представилъ слѣд. фонды ____

Наименованіе ____

№№ ____

Число ____

Купоны ____

Г. ____

проживающій ____

внесъ на храненіе въ С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.

поименованные при семъ.

Эти фонды будутъ возвращены вкладчику по предъявленіи имъ сей **росписки** на другой день его требованія и по полученіи отъ него установленной квитанціи.

Однако за 10 дней до срока купона, фонды будутъ возвращаемы безъ срочнаго купона, стоимость котораго будетъ записана въ кредитъ счета вкладчика.

С.-Петербургъ, дня 191 г.

С.-Петерб. Коммерч. Банкъ.

Завѣд. фондовымъ отдѣломъ ____

Директоръ ____

N. B. *Настоящая росписка не можетъ быть передаваема друг. лицу. Вклады будутъ возвращаемы только при передачѣ настоящей росписки правильно сквитованной. Частныя выдачи отмѣчаются на оборотѣ сей квитанціи.*

Получены мною обратно отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка вышепоименованные фонды, въ чемъ даю настоящую квитанцію.

СПБ., дня ____ 191

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Таблица 146.

потъ, связанныхъ съ инкассированіемъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ, страхованіемъ и проч. Къ тому же всѣ инкассированныя банкомъ суммы немедленно записываются въ текущій счетъ кліента, вслѣдствіе чего не оказывается потери въ процентахъ.

Процентныя бумаги вносятся въ банкъ на храненіе при особыхъ объявленіяхъ, въ которыхъ кліентъ указываетъ, отдается ли имъ вкладъ на храненіе съ управленіемъ или безъ онаго, на какой срокъ и на чье имя; при объявленіи прилагается подробная опись % бумагъ. Въ пріемѣ вклада на храненіе банкъ выдаетъ сохранную квитанцію (см. табл. 146), въ которой перечисляются всѣ принятыя цѣнныя бумаги[1]). Въ ней оговариваются также всякаго рода дефекты, замѣченные на бумагахъ. На оборотѣ квитанціи дѣлаются отмѣтки: объ отсрочкѣ вкладовъ, о полученіи соотвѣтственной платы за храненіе, о частичной выдачѣ бумагъ и пр. Квитанція не можетъ быть передаваема другому лицу. По каждому роду бумагъ выдается отдѣльная квитанція. Если, слѣд., кліентъ представляетъ разныя бумаги, то ему выдается столько квитанцій, сколько имѣется наименованій бумагъ. При истребованіи вклада кліентъ возвращаетъ квитанцію банку, расписываясь на ней въ обратномъ полученіи бумагъ.

Для учета процентныхъ бумагъ, принятыхъ на храненіе, ведется *журналъ* или *книга вкладовъ на храненіе*. Въ этой книгѣ открываются слѣдующія графы: a) мѣсяцъ и число, b) № сохранной квитанціи, c) имя, отчество и фамилія лица, на чье имя сдѣланъ вкладъ, d) срокъ вклада, e) наименованіе % бумагъ, f) №№ и серіи бумагъ, g) число листовъ, h) номинальная стоимость, i) сроки купоновъ, j) отмѣтки о днѣ выдачи купоновъ или кредитованія счета кліента, k) по какой срокъ получены деньги за храненіе, l) отмѣтка о выдачѣ вклада и m) примѣчаніе. Для каждаго вклада въ этой книгѣ отводится обыкновенно нѣсколько строкъ.

Здѣсь скажемъ нѣсколько словъ о сейфахъ (ср. § 6), хотя завѣдываніе ими и не относится къ обязанностямъ фондоваго отдѣла.

Сейфы находятся въ особомъ помѣщеніи банка, совершенно безопасномъ въ пожарномъ отношеніи. Они расположены въ нѣсколько рядовъ или ярусовъ и бываютъ различной величины. Нанимателю ящика вручается ключъ, который онъ долженъ вернуть банку по истеченіи срока найма. Хотя ящикъ находится въ полномъ распоряженіи нанимателя, но онъ не въ правѣ помѣщать въ нихъ предметы взрывчатые и легковоспламеняющіеся; на этомъ основаніи, банкъ выговариваетъ за собою право осмотра коробокъ и пакетовъ до помѣщенія ихъ въ ящики. Другія лица, кромѣ нанимателя, допускаются къ ящикамъ

[1]) Сохранныя квитанціи оплачиваются слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: по вкладамъ на номинальную стоимость бумагъ, не превышающую 300 рублей,—въ 15 коп., по вкладамъ на сумму болѣе 300 руб., но не свыше 1000 руб.—въ 75 коп., на сумму болѣе 1000 руб. но не свыше 2500 руб.—въ 1 руб. 25 коп., на сумму болѣе 2500 руб. сохранныя квитанціи оплачиваются актовымъ сборомъ низшаго оклада (см. выноску на стр. 158).

лишь въ томъ случаѣ, когда они уполномочены на это формальной довѣренностью. Нанимающій въ банкѣ безопасный ящикъ для храненія денегъ, процентныхъ бумагъ, драгоцѣнностей, документовъ и проч. подписываетъ особое свидѣтельство, содержащее всѣ условія по найму.

Въ *книгѣ найма сейфовъ*, которая ведется въ банкѣ, каждому нанимателю открывается отдѣльный счетъ. Въ этомъ счетѣ указывается: a) № сейфа, b) условленная абонементная плата, c) когда и по какой срокъ получена плата и d) кому сданъ сейфъ.

§ 112. **Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи.**—Къ тому, что сказано объ этой операціи въ §§ 20 и 42, прибавимъ слѣдующее.

Принимая на страхъ выигрышные билеты, банкъ выдаетъ кліенту страховую квитанцію (см. табл. 147), въ которой обозначены условія страхованія[1]). При выходѣ билета въ тиражъ эта квитанція должна быть предъявлена банку вмѣстѣ съ тиражнымъ билетомъ для обмѣна такового на билетъ нетиражный, или для полученія, взамѣнъ его, биржевой стоимости билета, бывшей въ слѣдующій за тиражемъ день. Страховыя квитанціи, выдаваемыя по различнымъ займамъ, отличаются одна отъ другой цвѣтомъ бумаги.

На высоту страховой преміи прежде всего оказываетъ вліяніе размѣръ предстоящаго тиража. Такъ какъ съ теченіемъ времени этотъ размѣръ возрастаетъ, то и страховая премія становится выше. Слѣдуетъ различать страховую премію нетто и брутто. Первая представляетъ собою сумму убытка, равномѣрно распредѣленную между всѣми билетами, находящимися въ обращеніи. Если, напр., изъ 600000 билетовъ, находящихся въ обращеніи, должны выйти въ тиражъ 10000 билетовъ, а потеря по каждому билету равна 240 рублямъ, то распредѣленный убытокъ, очевидно, составитъ $(10000 \times 240) : 600000$, или 4 рубля. Для полученія брутто-преміи къ найденной суммѣ дѣлается надбавка, имѣющая цѣлью покрыть рискъ каждаго отдѣльнаго страхующаго учрежденія. Рискъ этотъ тѣмъ меньше, чѣмъ больше билетовъ данное учрежденіе приняло на страхъ. Для уменьшенія риска прибѣгаютъ къ перестраховкамъ, особенно когда изъ принятыхъ на страхъ билетовъ нѣкоторые оказываются принадлежащими къ одной и той же серіи.

Банки обязательно страхуютъ: a) билеты, находящіеся у нихъ въ качествѣ обезпеченія ссудъ, если кліенты своевременно не представятъ страховыхъ квитанцій другихъ учрежденій, b) билеты, принимаемые на храненіе съ управленіемъ и c) билеты собственные. Стоимость стра-

[1]) Страховыя квитанціи оплачиваются гербовымъ сборомъ въ зависимости отъ полученной банкомъ страховой преміи, а именно: на сумму менѣе 3 руб. герб. сб. въ 5 к., на сумму свыше 3, но не болѣе 9 руб.—герб. сб. въ 10 коп.; на сумму свыше 9 руб., но не болѣе 15 руб.,—герб. сб. въ 15 коп.; на сумму свыше 15 руб., но не болѣе 30 руб., —герб. сб. въ 75 коп., а свыше 30 руб. или когда сумма страховой преміи не обозначена,—герб. сб. въ 1 руб. 25 к.

№ ..... 191 ..... г.

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

Симъ свидѣтельствуетъ, что принялъ отъ предъявителя НА СТРАХЪ ОТЪ ТИРАЖА ПОГАШЕНІЯ, имѣющаго быть 1-го ІЮЛЯ 191 ... г.

билетъ ..... ПЕРВАГО Внутренняго съ выигрышами

займа, серіи [redacted]

Если вышеозначенные серіи билетовъ **1-го Внутр. съ выигр. Займа** выйдутъ въ тиражъ погашенія **1-го Іюля 191 г.**, то на основаніи закона отъ 26 іюня 1889 г.: а) въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня тиража страхователь вправѣ требовать выдачи ему взамѣнъ представленнаго имъ билета, вышедшаго въ тиражъ, другого непогашеннаго билета того же займа; б) по происшествіи указаннаго въ предыдущемъ пунктѣ срока, страхователь можетъ быть удовлетворенъ Банкомъ и уплатою наличныхъ денегъ въ размѣрѣ разницы между цѣною билета по биржевому курсу слѣдующаго за тиражемъ дня и суммою, подлежащею уплатѣ за вышедшій въ тиражъ билетъ изъ Государственнаго Банка.

За страхованіе ..... *билет* ..... *руб.* ..... *коп.*

гербовый сборъ ..... „ .....

ИТОГО ..... *руб.* ..... *коп.*

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Получилъ

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№ 191

Тиражъ 1 Іюля 191

Серіи № .....

.....

.....

.....

.....

.....

За страхованіе .....

билет ..... *получено* .....

Руб. ..... *коп.*

№ [redacted]

КАССА

ПОЛУЧИТЕ

Руб. ..... *коп.*

за ..... *бил. 1 займа*

191 .....

Линія для прокола.

№ [redacted]

ВЫДАТЬ

Страховую квит.

на ..... *билет*

Руб. ..... *коп.*

..... *дня 191* .....

Таблица 147.

Центральная С. Х. Б-ка Союза С. С. Р. БИБЛИОТЕКА

ховки въ первыхъ двухъ случаяхъ записывается въ дебетъ соотвѣтственныхъ личныхъ счетовъ. Страховыя квитанціи, какъ оправдательные документы этихъ записей, пріобщаются къ депо кліентовъ.

По страховой операціи банки ведутъ *книгу страхованій отъ тиража*, образецъ графовки которой данъ на слѣдующей таблицѣ:

Страхованіе отъ тиража ..... займа ..... 191 ..... года.

Мѣс. и чис.	№№ страх. квит.	№ № С Е Р І Й								Чис. билетовъ	Гербов. сборъ	Страхов. преміи

Таблица 148.

Товарный отдѣлъ.

§ 113. **Операціи товарнаго отдѣла, ихъ значеніе для банка и связанный съ ними рискъ.** — Товарныя операціи банковъ принадлежатъ къ числу тѣхъ, въ которыхъ дѣятельность кредитныхъ учрежденій проявляется разнообразнѣйшимъ образомъ. Товаро-кредитныя операціи банковъ выражаются: въ выдачѣ срочныхъ ссудъ подъ товары и варранты, въ выдачѣ краткосрочныхъ ссудъ или авансовъ, въ on call подъ товары и товарные документы и въ аккредитивахъ. Товаро-коммиссіонная дѣятельность банковъ выражается въ покупкѣ и продажѣ товаровъ по порученіямъ. Часто товарная дѣятельность банковъ имѣетъ болѣе сложный характеръ, представляя комбинацію коммиссіонныхъ сдѣлокъ съ финансированіемъ предпріятій. Оплачивая по порученію кліента купленный послѣднимъ товаръ, банкъ принимаетъ таковой на складъ въ видѣ обезпеченія и держитъ его до тѣхъ поръ, пока онъ не будетъ проданъ кліентомъ или самимъ же банкомъ. Дальнѣйшимъ развитіемъ перечисленныхъ товарныхъ операцій является финансированіе экспорта, о которомъ мы говорили въ § 15. Съ ссудной и коммиссіонной товарными операціями соединяется нерѣдко и операція храненія. Наконецъ, въ послѣднее время нѣкоторые банки вступили и на путь товарнаго представительства. Что касается покупки и продажи товаровъ банками за собственный счетъ, то такая дѣятельность ихъ, какъ сопряженная съ слишкомъ большимъ рискомъ и несовмѣстимая съ прямымъ назначеніемъ банковъ финансировать торговлю и промышленность, запрещается уставами ихъ, хотя въ скрытомъ видѣ она, вѣроятно, кое-гдѣ и существуетъ.

Характерною особенностью товарнаго дѣла въ банкахъ является переходъ однихъ видовъ операцій въ другіе. Ссуда подъ движущійся товаръ нерѣдко замѣняется, по прибытіи товара на станцію назначенія, ссудой подъ товаръ, находящійся на складѣ, и наоборотъ. Банкъ, купившій за счетъ своего комитента товаръ, можетъ, не требуя отъ него немедленной уплаты, превратить долгъ кліента въ долгъ по ссудѣ подъ товаръ движущійся или находящійся на мѣстѣ. Банкъ, выдавшій ссуду подъ залогъ товара, можетъ, по порученію кліента, продать залогъ на коммиссіонныхъ началахъ и вырученной суммой покрыть ссуду, или же, при продажѣ товара въ кредитъ, принять отъ кліента въ учетъ векселя, выданные покупателями этого товара, и, такимъ образомъ, замѣнить ссуду подъ залогъ товаровъ ссудой по учету векселей.

Каково же значеніе товарныхъ операцій для банковъ? Прежде всего, благодаря этимъ операціямъ, банки расширяютъ кругъ своихъ сношеній. Есть такія отрасли торговли, въ которыхъ вексельный оборотъ почти не имѣетъ мѣста, поэтому безъ товаро-ссудныхъ операцій такія отрасли торговли совершенно не финансировались бы банками. Далѣе, благодаря своему активному выступленію въ роли покупателя и продавца на товарномъ рынкѣ, банкъ имѣетъ возможность лучше уяснить себѣ состояніе промышленности въ данномъ районѣ и вѣрнѣе оцѣнить коньюнктуру момента, что необходимо для правильнаго направленія банковой политики. Прибыль банка отъ товарныхъ операцій оказывается относительно выше, чѣмъ прибыль отъ прочихъ банковыхъ операцій. Что же касается вопроса о степени подвижности банковаго актива, представляемаго банковскими товарными ссудами, то въ этомъ отношеніи онѣ ничуть не уступаютъ другимъ частямъ банковаго актива, если не превосходятъ ихъ. Банковая практика показываетъ, что въ товарныхъ залогахъ оказывается гораздо больше движенія, чѣмъ въ другихъ, и что досрочный выкупъ товарнаго залога, подъ который взята ссуда, представляетъ въ банкахъ обычное явленіе.

Получая большія выгоды отъ товарныхъ операцій, банкъ несетъ по нимъ и значительный рискъ. Этотъ рискъ обусловливается съ одной стороны свойствами залога, служащаго обезпеченіемъ ссудъ, а съ другой — степенью благонадежности заемщика. Хотя банки выдаютъ ссуду лишь подъ такіе товары, которые имѣютъ легкій сбытъ (къ такимъ товарамъ относятся большею частью продукты міровой торговли, какъ-то: хлѣбъ, сахаръ, хлопокъ и друг.), но цѣны этихъ же самыхъ товаровъ подвергаются большимъ колебаніямъ, и поэтому при внезапномъ паденіи цѣнъ, вызванномъ совершенно непредвидѣнными обстоятельствами, банкъ, принужденный по смыслу устава приступить къ немедленной реализаціи залога, можетъ понести значительныя потери. Невыгодная сторона товара, какъ залога, заключается еще въ томъ, что онъ подвергается порчѣ и, слѣд., можетъ обезцѣниться. Значительныя потери проистекаютъ для банка и отъ того, что по чисто техническимъ условіямъ нѣкоторыхъ операцій онъ не имѣетъ возможности провѣрить количество и качество товара: поэтому онъ принужденъ

часто полагаться на честность заемщика. Хроника банковскихъ злоупотребленій показываетъ, что наибольшія потери банковъ по товарнымъ операціямъ вызваны слишкомъ большимъ довѣріемъ къ личности заемщика.

§ 114. **Мѣры, принимаемыя банкомъ, къ уменьшенію риска отъ товарныхъ операцій.**—Познакомимся съ главнѣйшими нормами, которыми регулируется дѣятельность банковъ въ области товаро-ссудныхъ и товаро-коммиссіонныхъ операцій.

При опредѣленіи размѣра ссуды, выдаваемой подъ товары и товарные документы, банкъ руководится не только условіями реализаціи товара, большею или меньшею легкостью сбыта или большею или меньшею устойчивостью цѣнъ, но и другими соображеніями коммерческаго характера, какъ-то: количествомъ товара, имѣющагося на рынкѣ, ожидаемой въ ближайшемъ будущемъ рыночной конъюнктурой и проч. Однако, и при самыхъ благопріятныхъ условіяхъ, размѣръ ссуды не превышаетъ опредѣленной нормы, установленной уставами банковъ (большею частью не выше $^2/_3$ биржевой стоимости залога); впрочемъ, въ отдѣльныхъ случаяхъ размѣръ ссуды достигаетъ и 80% стоимости товара.

Весьма важно, конечно, при выдачѣ ссудъ, сдѣлать правильную расцѣнку товара. Для товаровъ, находящихся въ мѣстѣ выдачи ссуды, банки руководствуются мѣстными цѣнами. Если же ссуда выдается подъ путевые документы, которые должны быть оплачены не въ мѣстѣ нахожденія банка, то приходится исходить изъ цѣнъ, существующихъ въ мѣстѣ назначенія товара, вычитая изъ нихъ стоимость перевозки.

Банкъ выговариваетъ за собою право потребовать отъ заемщика, въ случаѣ паденія цѣнъ на товары или въ случаѣ порчи залога, частичнаго погашенія ссуды или представленія добавочнаго обезпеченія. Въ случаѣ неисполненія этого требованія банкъ продаетъ залогъ. Чтобы гарантировать себя отъ потерь на случай, если выручка отъ продажи упавшаго въ цѣнѣ или испортившагося товара не покроетъ суммы ссуды, банки отбираютъ отъ своимъ заемщиковъ соло-векселя на сумму ссуды срокомъ по предъявленію. Это даетъ имъ возможность въ любой моментъ, не дожидаясь срока ссуды, представить ко взысканію вексель кліента, отказавшагося исполнить требованія банка о частичномъ погашеніи долга или о представленіи дополнительнаго обезпеченія.

Сроки, на которые ссуды выдаются, также имѣютъ значеніе. Хотя они и устанавливаются по соглашенію съ заемщикомъ, но банкъ всегда при этомъ считается съ возможностью болѣе или менѣе быстрой реализаціи товаровъ и со степенью постоянства цѣнъ. Понятно, что чѣмъ срокъ длиннѣе, тѣмъ и рискъ отъ внезапнаго паденія цѣнъ больше и, слѣд., тѣмъ меньше долженъ быть размѣръ ссуды.

Чтобы обезпечить свои права, банкъ долженъ имѣть возможность распорядиться залогомъ въ томъ случаѣ, если ему придется приступить къ его реализаціи. Съ этой цѣлью заложенный товаръ берется на складъ банка. Этому равносильно и помѣщеніе товара въ склады, предназначенные для общественнаго пользованія. Если же товаръ остается въ помѣщеніи заемщика, то банкъ заключаетъ съ нимъ засвидѣтельствованный у нотаріуса договоръ, коимъ онъ беретъ помѣщеніе въ аренду отъ собственника. Ключи отъ такихъ помѣщеній хранятся у артельщиковъ банковъ; кромѣ того, на двери помѣщеній кладется пломба банка. Отпускъ товара изъ собственныхъ или заарендованныхъ банкомъ помѣщеній производится въ слѣдующихъ случаяхъ: а) при погашеніи ссуды, b) при замѣнѣ ссуды подъ товаръ, находящійся на складѣ, ссудой подъ товаръ движущійся и с) для переработки; въ послѣднемъ случаѣ отпускъ товара - сырья разрѣшается лишь въ такомъ количествѣ, которое не превышаетъ размѣра суточнаго производства.

Товары, легко подвергающіеся порчѣ, не принимаются банкомъ въ обезпеченіе ссудъ. Исключеніе дѣлается лишь для нѣкоторыхъ категорій товаровъ, если они закладываются въ сезонное время и притомъ на очень непродолжительный срокъ; кромѣ того, необходимымъ условіемъ такихъ ссудъ является храненіе ихъ въ спеціальныхъ помѣщеніяхъ-холодильникахъ. Такъ какъ каждый товаръ можетъ подвергнуться порчѣ, то принятіе мѣръ противъ этого лежитъ на обязанности заемщика; если это дѣлаетъ банкъ, то за счетъ послѣдняго. Для огражденія своихъ интересовъ, банкъ требуетъ также отъ заемщика, чтобы при полученіи ссуды и при всякомъ возобновленіи ея онъ застраховалъ закладываемые товары въ суммѣ, превышающей размѣръ ссуды не менѣе, чѣмъ на 10% и на срокъ не менѣе мѣсяца послѣ срока ссуды. При выдачѣ ссуды подъ движущіеся товары банкъ требуетъ страхованія ихъ отъ случайностей въ пути. Страховые полисы выдаются на имя банка, въ противномъ случаѣ на имя банка дѣлается на оборотѣ полисовъ передаточная надпись.

Большое значеніе во всѣхъ товарныхъ операціяхъ банка имѣетъ довѣріе его къ личности заемщика. Поэтому банки, соблюдающіе особую осторожность въ выдачѣ ссудъ подъ товары, открываютъ товарные кредиты только лицамъ, вполнѣ заслуживающимъ довѣрія, извѣстнымъ своей солидностью и честностью. Въ дѣлѣ собиранія свѣдѣній о кредитоспособности и другихъ качествахъ заемщиковъ и опредѣленія размѣра кредита, учетные комитеты, существующіе при банкахъ, играютъ такую же роль, какъ и при учетѣ векселей. Какъ и тамъ, кліентъ, желающій пользоваться въ банкѣ кредитомъ по товаро-ссуднымъ операціямъ, подаетъ банку о томъ заявленіе, причемъ сообщаетъ свѣдѣнія о родѣ своей торговли, объ имущественномъ положеніи, о среднемъ годовомъ оборотѣ, о томъ, въ какихъ банкахъ и по какимъ операціямъ онъ кредитуется, и проч. На этомъ заявленіи часто подписываются и другія знакомыя банку лица, которыя свидѣтельствуютъ, что заемщикъ имъ лично извѣстенъ и что подпись его на заявленіи подлинная. Это заявленіе разсматривается учетнымъ комитетомъ, который даетъ свое заключеніе о размѣрѣ кредита и о процентномъ отношеніи предполагае-

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

ПРОТОКОЛЪ УЧЕТНАГО КОМИТЕТА,

.....191 г.

Фамилія кліента.....

Срокъ.....
Изъ.....
Коммиссія.....
Другіе сборы.....

Слушали: Заявленіе .....
.....о выдачѣ.....ссуды подъ залогъ
.....въ количествѣ вѣсомъ { ..... / .....
находящ.....ся .....
.....стоимостью по рыночной цѣнѣ
въ Р. { ..... / ..... } за..... { ..... / ..... }
всего въ Р. .....а по оцѣнкѣ Банка по Р. { ..... / ..... }
за..... { ..... / ..... }, всего Р. { ..... / ..... / ..... }
Срокомъ.....

Задолженность на с./ч. (кромѣ настоящей ссуды).

по учету Р.....
по ссудамъ подъ тов. документы Р.....
по ссудамъ подъ товары Р.....

Какія формальности исполнены при выдачѣ ссуды:

1) Обязательство №..... за подписью.....
2) Соло-векселя на Руб.....срокомъ..... за подписью
.....
3) Арендный договоръ на склады.....
отъ.....по срокъ.....
4) У кого хранятся ключи: .....
5) Если товаръ хранится на открытыхъ площадкахъ, то какъ устроено огражденіе и какія имѣются надписи о залогѣ товара: .....
6) $\frac{\text{Страховой полисъ}}{\text{Предварительное свидѣтельство}}$ .....
$\frac{\text{съ передаточной надписью на имя Банка}}{\text{на имя Банка}}$ на сумму Р.....
на срокъ.....
Постановили: $\frac{\text{Выдать ссуду}}{\text{Открыть кредитъ}}$ ..... { ..... / ..... } въ Р. { ..... / ..... }
за.....а всего въ суммѣ Р.....

Члены комитета:.....
.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Свѣдѣнія о заемщикѣ.....
.....

Таблица 149.

мыхъ къ выдачѣ ссудъ[1]) къ рыночной стоимости товара. Каждому кліенту открывается общій подтоварный кредитъ, который онъ можетъ использовать въ любой формѣ: въ формѣ ли срочныхъ ссудъ подъ товары, онколя, авансовъ или товарнаго аккредитива. Однако, максимальный размѣръ использованія подтоварнаго кредита въ той или другой его формѣ зависитъ отъ рѣшенія банка. Обыкновенно по самымъ опаснымъ для банковъ видамъ ссудъ, а именно по ссудамъ подъ путевые документы, кредитъ, разрѣшаемый кліенту, не превышаетъ 25% общаго открытаго ему подтоварнаго кредита. Уставы банковъ и ихъ инструкціи отдѣленіямъ устанавливаютъ максимальный размѣръ подтоварнаго кредита, который можетъ быть открытъ одному лицу.

Во многихъ банкахъ на разсмотрѣніе учетнаго комитета поступаютъ не только заявленія объ открытіи подтоварнаго кредита вообще, но и заявленія о выдачѣ опредѣленной ссуды, срочной, on call и другихъ. Постановленіе учетнаго комитета вносится въ протоколъ, подписываемый всѣми членами (на таблицѣ 149 представленъ бланкъ такого протокола; по этому бланку видно, какого рода свѣдѣнія о заемщикѣ должны быть предварительно доставляемы учетному комитету).

Обязанности заемщиковъ и права банковъ оговариваются въ договорахъ, заключаемыхъ банкомъ съ его заемщиками. Эти договоры внѣшнимъ образомъ выражаются въ подписываемыхъ заемщикомъ заявленіяхъ и обязательствахъ. При неисполненіи заемщикомъ какихъ-либо его обязанностей, при невыкупѣ залога, при непредставленіи дополнительнаго обезпеченія или частичнаго погашенія, банкъ немедленно приступаетъ къ продажѣ залога.

§ 115. **Организація товарнаго дѣла въ банкахъ.**—Сложность перечисленныхъ выше товарныхъ операцій придаетъ особое значеніе вопросу объ организаціи товарнаго дѣла въ банкахъ. Отъ завѣдующихъ товарнымъ отдѣломъ и, вообще, отъ лицъ, на обязанности которыхъ лежитъ ближайшее завѣдываніе товарными операціями, требуются совершенно особый опытъ и совершенно особыя знанія. Они не только должны быть въ курсѣ дѣлъ заемщиковъ, чтобы предупредить возможныя потери, не только должны быть практически знакомы съ состояніемъ промышленности въ данномъ раіонѣ, съ торговыми обычаями, съ качествами различныхъ сортовъ товаровъ, съ текущимъ положеніемъ рынка и его цѣнами, но должны также умѣть предвидѣть движеніе цѣнъ въ будущемъ и во время использовать коньюнктуру, какъ въ собственныхъ интересахъ банка, такъ и для соблюденія интересовъ комитентовъ. Самое завѣдываніе товарами также представляетъ довольно сложную и отвѣтственную работу. Товары, подъ которые банкомъ выданы ссуды, могутъ находиться въ разныхъ мѣстахъ: въ собственныхъ помѣщеніяхъ банка, въ общественныхъ складахъ, въ помѣщеніяхъ кліента, въ депо у корреспондентовъ, на складахъ транспорт-

[1]) Регистрація свѣдѣній о кредитоспособности заемщиковъ такая-же, какъ и при учетѣ (см. организацію справочнаго отдѣла, § 81).

Расходный товарный ордеръ.

№	ТАЛОНЪ №	С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.
С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.	Для артельщика.	..... -го ..... м-ца 19 ..... г.
..... -го ..... м-ца 19 ..... г.	Ордеръ дѣйствителенъ только въ теченіе 2 дней, включая день выдачи.	ОРДЕРЪ № .....
Выдать	С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.	на выдачу товара
(кому)	..... -го ..... м-ца 191 ..... г.	(кому) .....
.....	Товарному Артельщику на выдачу товара	.....
товара	(кому)	товара .....
по ..... *) №	.....	по ..... *) № .....
мѣстъ	товара	мѣстъ .....
за №№ и марками	по ..... *) №	за №№ и марками .....
счетъ	мѣстъ	счетъ .....
№ счета	за №№ и марками	№ счета .....
изъ амбара	счетъ	Съ тарою Пуд ..... ф. .....
Съ тарою Пуд ..... ф.	№ счета	Тара . . » ..... » .....
Тара . . » ..... »	изъ амбара	Чист. вѣса Пуд ..... ф. .....
Чист. вѣса Пуд ..... ф.	Съ тарою Пуд ..... ф.	
	Тара . . » ..... »	Отмѣтка (о состояніи товара и укупорки):
Ордеръ получилъ	Чист. вѣса Пуд ..... ф.	.....
(подпись кліента)	С.-Петерб. Коммерч. Банкъ.	.....
	Завѣдывающій Товарнымъ Отдѣломъ (подпись)	Артельщикъ .....
	Росписка въ полученіи товара	

*) Здѣсь проставляется наименованіе документа (дубликатъ, коносаментъ, квитанція и т. п.)

Таблица 150.

ныхъ конторъ и въ пути. Необходимъ строгій контроль и учетъ товаровъ во всѣхъ этихъ мѣстахъ, необходимы ежедневныя сношенія съ различными учрежденіями и лицами, завѣдующими товарами, по самымъ разнообразнымъ вопросамъ; необходимъ, наконецъ, строгій неусыпный надзоръ за дѣятельностью лицъ, на обязанности которыхъ лежитъ пріемъ, выдача и храненіе товаровъ.

Въ виду такого сложнаго и отвѣтственнаго дѣла не всѣ банки вводятъ въ кругъ своихъ операцій товаро-ссудную и товаро-коммиссіонную дѣятельность. Нерѣдко, послѣ нѣсколькихъ неудачныхъ опытовъ, банки начинаютъ сокращать свои товарныя операціи, но слѣдуетъ все-таки ожидать, что въ будущемъ товарное дѣло въ банкахъ, постепенно специализируясь, достигнетъ большого развитія.

Въ интересахъ лучшей постановки дѣла трудъ по управленію товарнымъ отдѣломъ нерѣдко распредѣляется между завѣдующимъ отдѣломъ и однимъ изъ членовъ дирекціи, причемъ къ компетенціи перваго относятся всѣ вопросы чисто практическаго характера, къ компетенціи второго—вопросы банковой политики и разрѣшеніе ссудъ. Товарный отдѣлъ, при особенно значительныхъ операціяхъ, дробится на подъ-отдѣлы: товаро-коммиссіонный, товаро-ссудный, товарныхъ аккредитивовъ и другіе.

Разсмотримъ дѣятельность низшихъ агентовъ товарнаго отдѣла. Товары, находящіеся въ собственныхъ или заарендованныхъ складахъ банка, хранятся на отвѣтственности опытныхъ артельщиковъ. Артельщики могутъ принимать или отпускать товары не иначе, какъ по приходнымъ и расходнымъ ордерамъ, выдаваемымъ отдѣломъ. Какъ видно изъ табл. 150, товарные ордера состоятъ обыкновенно изъ трехъ частей: корешка, талона и собственно ордера. Ордеръ, который по желанію кліента можетъ быть именнымъ или на предъяви-

ВѢДОМОСТЬ

склада № ..... на ..... 191 г.

ПРИНЯТО										ОТПУЩЕНО						
№ ордера	Отъ кого	Станція отправленія	№№	Родъ товара	Въ какой магазинъ принятъ	Число мѣстъ	Вѣсъ пуд.	Вѣсъ ф.	Примѣчаніе	№ ордера	Кому	Родъ товара	Чей товаръ	Число мѣстъ	Вѣсъ пуд.	Вѣсъ ф.	Примѣчаніе

Таблица 151.

теля, выдается послѣднему на руки подъ расписку на корешкѣ. Ордеръ предъявляется кліентомъ артельщику, который исполняетъ приказъ, содержащійся въ ордерѣ, лишь по свѣркѣ его съ талономъ, непосредственно ему препровожденнымъ изъ отдѣла. Талоны приходныхъ ордеровъ съ роспиской артельщика въ принятіи на складъ товаровъ и талоны расходныхъ ордеровъ съ распиской кліента въ полученіи товаровъ немедленно возвращаются въ отдѣлъ. Иногда артельщикъ непосредственно принимаетъ товаръ отъ кліента. Въ этомъ случаѣ онъ выдаетъ ему временную квитанцію, которая не позже слѣдующаго дня должна быть обмѣнена въ банкѣ на соотвѣтственный документъ.

На обязанности артельщиковъ лежитъ принятіе различныхъ мѣръ для предохраненія товаровъ отъ порчи (какъ-то: починки тары, перекладки, просушки и проч.). Связанные съ этимъ расходы записываются въ счетъ заемщика. Если же товаръ полученъ отъ кліента на коммиссію, то банкъ извѣщаетъ его о необходимости принятія мѣръ и лишь въ случаѣ экстренной надобности производитъ необходимые расходы за счетъ кліента.

Артельщики обязаны, кромѣ того, представлять отчетность и вести амбарныя книги. Отчетность можетъ быть ежедневная, еженедѣльная или ежемѣсячная. Въ отчетной вѣдомости (см. табл. 151) указывается количество принятаго и отпущеннаго товара, а въ особомъ къ ней приложеніи остатокъ по каждому роду товаровъ. Что касается амбарныхъ книгъ, то веденіе ихъ отличается крайнею несложностью. Обыкновенно въ этихъ книгахъ каждому кліенту открывается особый счетъ, въ которомъ количественный учетъ товаровъ производится штафельнымъ способомъ (см. таблицу 152).

Счетъ Г.....

№..... Магазинъ.....

Мѣсяцъ и число	Поступ. / Выбыло	(Сортъ, марка или родъ товара)										Дт.
		пуд.	ф.	пуд.	ф.	пуд.	ф.	пуд.	ф.	пуд.	ф.	

Таблица 152.

Есть артельщики, на обязанности которыхъ лежитъ слѣдить за нагрузкой и выгрузкой товаровъ. Они ежедневно доставляютъ банку отчетъ, въ которомъ указываютъ количество погруженнаго или выгруженнаго товара, родъ товара, названіе станціи желѣзной дороги или парохода, №№ партій и проч.

Иногда полномочія артельщиковъ расширяются: имъ не только поручается пріемъ и отпускъ товара, но и выдача ссудъ въ опредѣленномъ размѣрѣ и въ строгомъ соотвѣтствіи съ данными имъ инструкціями. Такіе артельщики имѣютъ обыкновенно свое мѣстопребываніе въ какомъ-нибудь пунктѣ по линіи желѣзной дороги или на какой-нибудь пристани. Отчетность, представляемая этими артельщиками, оказывается, конечно, значительно сложнѣе. О ней см. ниже.

При значительныхъ товарныхъ операціяхъ ведется самостоятельный количественный учетъ товаровъ и въ самомъ отдѣлѣ. Въ этомъ отношеніи замѣчается полная аналогія съ фондовымъ отдѣломъ. Какъ и тамъ, ведется одна хронологическая книга, называемая *общимъ журналомъ наличныхъ товаровъ*, и двѣ систематическихъ: *книга товаровъ (по лицамъ)* и *книга товаровъ (по наименованіямъ)*. Веденіе общаго журнала наличныхъ товаровъ сходно съ веденіемъ общаго фондоваго журнала (см. § 100). Книга товаровъ по лицамъ ведется такъ же, какъ и показанная выше амбарная книга, съ тою только разницей, что по каждой операціи открывается кліенту отдѣльный счетъ. Впрочемъ, чаще всего количественный учетъ товаровъ по лицамъ соединяется съ денежнымъ учетомъ по соотвѣтственнымъ операціямъ (см. ниже). Что касается книги товаровъ по наименованіямъ, то она ведется большею частью по образцу, указанному на таблицѣ 153. Графа «№№ дубликатовъ» выполняется тогда, когда товаръ получается со станціи желѣзной дороги или отправляется на станцію желѣзной дороги. Въ товарномъ отдѣлѣ учетъ товаровъ нерѣдко ведется еще по партіямъ, особенно въ случаяхъ коммиссіонной продажи, но и здѣсь количественный учетъ производится чаще всего совмѣстно съ учетомъ денежнымъ.

Таблица 153.

ПРИХОДЪ.																								РАСХОДЪ. (Родъ или сортъ товара)																							
Мѣсяцъ и число	№№ орд.	№№ дубл.	Кому принадлежитъ товаръ	№ партіи	Количество товара по складамъ												Примѣчаніе	Мѣсяцъ и число	№№ орд.	№№ дубл.	Кому отпущено	№ партіи	Количество отпущеннаго товара												Примѣчаніе
					складъ			складъ			складъ			складъ										со склада			со склада			со склада			со склада				
					Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.								Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.	Тысяч. жѣсть	Пуд.	Фун.		

Изъ внѣсистемныхъ книгъ, имѣющихъ немаловажное значеніе въ товарномъ дѣлѣ, укажемъ на *срочную книгу амбаровъ*, указывающую, когда кончается срокъ аренды помѣщеній, *срочную книгу страхованія*, показывающую, когда истекаетъ срокъ страховки товаровъ на складахъ, и *срочную книгу сдѣлокъ*, дающую свѣдѣнія о томъ, когда приходится принять или сдать товаръ по срочнымъ сдѣлкамъ.

Срочныя ссуды подъ товары.

§ 116. **Техника срочныхъ ссудъ подъ товары.**—Лицо, желающее получить срочную ссуду подъ товары, подаетъ о томъ банку заявленіе (см. табл. 154). Въ этомъ заявленіи кліентъ подробно переименовываетъ всѣ товары, представляемые имъ къ залогу, и указываетъ ихъ количество, сорта и мѣстонахожденіе [1]). Иногда къ заявленію пріобщаются и образцы закладываемыхъ товаровъ. Если, сообразуясь съ состояніемъ рынка и положеніемъ дѣлъ кліента, правленіе банка находитъ возможнымъ выдать ссуду, то завѣдующій отдѣломъ или другое лицо осматриваетъ товаръ въ натурѣ и провѣряетъ всѣ свѣдѣнія, данныя кліентомъ въ заявленіи, послѣ чего артельщику выдается ордеръ на пріемку товара. Кліентъ передаетъ затѣмъ банку страховой полисъ на заложенные товары и арендный договоръ съ передаточною надписью на имя банка (въ томъ случаѣ, если товаръ не берется на складъ банка, а остается въ помѣщеніи заемщика, собственномъ или нанятомъ), и подписываетъ особое обязательство, въ которомъ изложены всѣ условія ссуды (текстъ этого обязательства см. на таблицѣ 154, представляющей образецъ заявленія-обязательства). Независимо, отъ этого, кліентъ выдаетъ банку соло-вексель на всю сумму долга срокомъ по предъявленіи.

Расчетъ по ссудѣ производится слѣдующимъ образомъ: принятый въ залогъ товаръ оцѣнивается по рыночной его стоимости; по этой стоимости, въ зависимости отъ установленнаго процентнаго размѣра ссуды, опредѣляется сумма ссуды, изъ которой вычитаютъ: проценты за все то время, на которое ссуда выдана, коммиссія за хлопоты, связанные съ пріемкой и выдачей товара, амбарныя, если товаръ берется на складъ банка, страховыя, если банкъ самъ страхуетъ товары, и

[1]) Приводимъ заявленіе другой формы. Оно состоитъ изъ двухъ частей: изъ собственнаго заявленія и удостовѣренія завѣдующаго отдѣломъ въ томъ, что данныя заявленія соотвѣтствуютъ дѣйствительности.

ЗАЯВЛЕНІЕ.

Желая заложить Банку.....находящихся въ амбарахъ.....покорнѣйше прошу Банкъ сдѣлать распоряженіе объ осмотрѣ этого товара и принятіи отъ меня ключа отъ амбара. (Подпись заемщика).

Вышеозначенный товаръ мною осмотрѣнъ и оказался количествомъ приблизительно въ.....вѣсомъ.....и.....количествѣ. Биржевая цѣна сего числа ..... Товаръ помѣщенъ въ благонадежныхъ амбарахъ. (Подпись завѣдующаго отдѣломъ).

Выдать ссуду по.....на.....(Подпись члена дирекціи).

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

№..... *Въ г.*.....

Ссуда Р.....разрѣшена. *Отъ* .....

.....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

Представляя вмѣстѣ съ симъ нижепоименованные товары, про..... С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ выдать.....подъ залогъ ихъ, по правиламъ Банка, ...объявленнымъ, ссуду на.....мѣсяц.....на срокъ.....191 г.

Вѣсъ	Названіе товаровъ	Биржевая стоимость	Принято по	Сумма ссуды

....., нижеподписавші....., симъ обязу.....выкупить къ вышеозначенному сроку заложенные въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ, подробно перечисленные въ семъ заявленіи, товары, подъ залогъ коихъ.....получил.....сего числа отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка въ ссуду Руб.

При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ.....товаровъ на 10% противъ цѣны, бывшей во время пріема залога,.....обязу.....или обезпечить С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ добавочнымъ залогомъ, или представить соотвѣтствующую уплату, или выкупить залогъ по требованію Банка, не далѣе, какъ въ три дня; въ противномъ случаѣ, предоставля.....Банку право продать заложенные.....товары, не стѣсняясь существующими цѣнами, и вырученною суммою покрыть долгъ по сей ссудѣ со всѣми издержками. Въ случаѣ недовыручки, отвѣча.....всѣмъ своимъ имуществомъ. Точно также.....отвѣча.....всѣмъ своимъ имуществомъ и въ томъ случаѣ, если заложенный товаръ погибнетъ отъ какой бы то ни было причины помимо вины со стороны Банка. Симъ же предоставля.....Банку право перезаложить означенные товары, по его усмотрѣнію. Во все время нахожденія товара въ залогѣ..... обязан.....заботиться о цѣлости и невредимости его. За утечку и усушку товара отъ свойства или вліянія воздуха, а равно за гибель или порчу отъ какихъ-бы то ни было непредвидѣнныхъ обстоятельствъ,.....претензіи къ Банку никакой имѣть не буд..... Если Банкомъ будетъ замѣчена порча товара отъ свойства его или дурного помѣщенія, или какой бы то ни было другой причины, то, по полученіи отъ Банка о томъ увѣдомленія по нижеозначенному, для.....и во всѣхъ другихъ сношеніяхъ.....съ Банкомъ обязательному адресу,..... обязу.....товаръ выкупить въ теченіе трехъ дней; въ случаѣ же неисполненія..... этого требованія Банка, предоставля.....ему право продать товаръ, по его усмотрѣнію, и, въ случаѣ недовыручки, отвѣча.....всѣмъ остальнымъ.....имуществомъ.

Банкъ страхуетъ залоги, исключительно для огражденія своихъ интересовъ, на 15% выше задолженности по счету и въ случаѣ страхового убытка отвѣчаетъ въ предѣлахъ вознагражденія, получаемаго отъ страховщика, за вычетомъ долга по ссудѣ Банку. При желаніи увеличить страховую сумму.....предоставляется право страховать товаръ дополнительно по.....усмотрѣнію.

Вышеуказаннымъ условіямъ.....подчиня.....и въ томъ случаѣ, если С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ признаетъ возможнымъ продолжить срокъ ссуды.

.....191 г.

Подпись.....

Мѣстожительство.....

Таблица 154.

гербовый сборъ. При выдачѣ ссуды кліентъ получаетъ отъ банка квитанцію въ пріемѣ заложенныхъ товаровъ. Квитанція эта имѣетъ тотъ же видъ, что и квитанція, выдаваемая при срочной ссудѣ подъ процентныя бумаги (см. таблицу 132). Различіе только въ редакціи условій и въ характерѣ вычетовъ, которые дѣлаются при выдачѣ ссудъ[1]). Въ квитанціи, въ соотвѣтственныхъ графахъ, отмѣчается рыночная стоимость залога, выданная ссуда и весь расчетъ по ней. На обложкѣ квитанціи дѣлаются отмѣтки о дополнительныхъ ссудахъ, отсрочкахъ и полномъ или частичныхъ погашеніяхъ.

Срокъ, на который выдается ссуда, устанавливается по соглашенію съ заемщикомъ, но при этомъ банкъ всегда принимаетъ во вниманіе состояніе рынка и возможную быстроту реализаціи залога. Во всякомъ случаѣ срокъ ссуды не превышаетъ девяти мѣсяцевъ. Если, по истеченіи этого срока, кліентъ пожелаетъ продлить ссуду и со стороны банка не будетъ къ тому препятствій, то кліентъ подаетъ новое заявленіе и подписываетъ новое обязательство и новый соло-вексель. При всякой отсрочкѣ банкъ взыскиваетъ проценты, коммиссію, амбарныя и страховыя по день отсрочки.

Если ссуда выкупается до срока, то банкъ возвращаетъ проценты въ размѣрѣ, платимомъ по текущимъ счетамъ. При уплатѣ ссуды, кліентъ возвращаетъ банку залоговую квитанцію и получаетъ обратно соло-вексель.

§ 117. **Записи въ книгахъ отдѣла по срочнымъ ссудамъ подъ товары.**—По операціи срочныхъ ссудъ подъ товары въ тѣхъ банкахъ, гдѣ эта операція очень развита, ведется *журналъ срочныхъ ссудъ подъ товары* (см. графовку этого журнала на табл. 160).

Книга лицевыхъ счетовъ заемщиковъ (см. табл. 161) по товарнымъ ссудамъ является, конечно, наиболѣе необходимою книгой. Въ ней нѣтъ надобности открывать каждому заемщику цѣлое фоліо, достаточно и нѣсколькихъ фрокъ. Счетъ заемщика обыкновенно состоитъ изъ трехъ частей: первая содержитъ указанія, касающіяся условій ссуды,

[1]) Приводимъ главнѣйшія условія выдачи ссудъ подъ товары, помѣщаемыя въ квитанціяхъ:

1. При залогѣ товаровъ на имя другого лица, а равно и при выкупѣ залога не самими залогодателями, должна быть представлена на этотъ счетъ законная довѣренность.

2. Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ суммы, занятой имъ въ Банкѣ подъ обезпеченіе товарами, то ему дается трехдневный льготный срокъ, со времени просрочки, со взысканіемъ вмѣсто процентовъ за это время пени въ полпроцента съ должной имъ суммы. Если въ теченіе льготнаго времени заемщикъ не внесетъ денегъ, то Банку предоставляется право продать заложенные товары по его усмотрѣнію съ публичнаго торга въ самомъ банкѣ, въ каковомъ случаѣ вмѣсто упомянутой пени въ $^1/_2$% взыскиваются условленные проценты за время отъ окончанія срока залога по день окончательной продажи банкомъ товаровъ, считая каждые начавшіеся пятнадцать дней за полмѣсяца, расходы по продажѣ залога и, сверхъ того, 2% неустойки со всей суммы долга. Остатокъ отъ продажи залога выдается заемщику по предъявленіи квитанціи, если только за нимъ не числится долговъ по другимъ счетамъ въ банкѣ.

3. За сокрытіе или отчужденіе, до погашенія ссуды, залоговъ, оставленныхъ на храненіи, залогодатель привлекается къ отвѣтственности, установленной закономъ за растрату имущества, ввѣреннаго для сохраненія.

4. За точность количества товаровъ Банкъ не отвѣчаетъ.

во второй отмѣчаются всѣ расчеты съ заемщикомъ, въ третьей указывается, какіе товары приняты въ залогъ и какіе выданы.

Чтобы слѣдить за сроками ссудъ, ведется еще *срочная ссудъ подъ товары*.

Отчетность по ссудной операціи сходна съ той, которая дается по срочнымъ ссудамъ, обезпеченнымъ фондами.

§ 118. **Ссуды подъ варранты.**—Какъ уже было сказано въ § 8, банки часто выдаютъ ссуды подъ варранты. По существу эти ссуды ничѣмъ не отличаются отъ срочныхъ ссудъ подъ товары. Разница только въ томъ, что товары хранятся не въ амбарахъ банка или въ амбарахъ, имъ заарендованныхъ, а въ помѣщеніяхъ товарныхъ складовъ. Въ текстѣ заявленія, подаваемаго кліентомъ, при взятіи ссуды подъ варранты дѣлается поэтому соотвѣтствующее измѣненіе.

Свидѣтельства, выдаваемыя складочными предпріятіями, бываютъ, какъ извѣстно (см. § 8), двоякаго рода: простыя и двойныя (образецъ двойного свидѣтельства представленъ на таблицѣ 155). При закладѣ двойного свидѣтельства дѣлается на обѣихъ частяхъ его, т. е. на закладномъ свидѣтельствѣ, иначе называемомъ *варрантомъ*, и складочномъ свидѣтельствѣ, передаточная надпись съ указаніемъ: 1) званія, имени и фамиліи (или фирмы) и мѣстожительства заемщика и 2) капитальной суммы ссуды и срока ея. Надпись эта должна быть засвидѣтельствована нотаріальнымъ порядкомъ или внесена въ реестръ склада съ отмѣткою о томъ завѣдывающаго складомъ на обоихъ свидѣтельствахъ. Предметомъ заклада можетъ быть и простое свидѣтельство, но оно не имѣетъ того значенія, какъ закладное свидѣтельство, такъ какъ послѣднему предоставлены всѣ права векселя.

При выдачѣ ссуды подъ варранты банкъ обращаетъ вниманіе на срокъ храненія товара въ складочномъ предпріятіи, такъ какъ ссуда не можетъ быть выдана на срокъ, превышающій срокъ храненія. Далѣе, банкъ долженъ удостовѣриться въ томъ, имѣется-ли на свидѣтельствѣ отмѣтка о страхованіи товара. Если товаръ застрахованъ, то срокъ ссуды долженъ истечь, по крайней мѣрѣ, на мѣсяцъ раньше срока страхованія товара. Если же товаръ на складѣ не былъ застрахованъ, то страхованіе производится на общихъ основаніяхъ, какъ при выдачѣ ссудъ подъ залогъ товаровъ.

При уплатѣ заемщикомъ денегъ по ссудѣ, банкъ возвращаетъ ему закладное свидѣтельство съ платежною на немъ росписью. Если при наступленіи срока банкъ не получитъ платежа отъ заемщика, то онъ долженъ учинить протестъ въ неполученіи платежа, какъ это дѣлается при векселяхъ, что даетъ банку право обратнаго требованія ко всѣмъ надписателямъ. По истеченіи 8 дней со дня наступленія срока платежа, банкъ можетъ представить варрантъ администраціи товарнаго склада съ требованіемъ продать товаръ для удовлетворенія долга по ссудѣ. Продажа производится управленіемъ склада черезъ биржевого маклера на биржѣ или съ публичнаго торга въ складѣ. Продажѣ съ пуб-

ВЫСОЧАЙШЕ утвержденнаго
Россійскаго Общества морского, рѣчного, сухопутнаго страхованія и транспортированія кладей и товарныхъ складовъ съ выдачею ссудъ

ДВОЙНОЕ

Складочное свидѣтельство №

Товарный складъ въ ..... По реестру №

Принято на храненіе на основаніи стат. 777-806 Уст. Торг.

отъ .....

живущаго .....

Срокомъ .....

Число мѣстъ и родъ упаковки .....

Марки, №№ мѣстъ и наименованіе товара: .....

Вѣсъ брутто ..... Вѣсъ нетто .....

Товаръ застрахов. по полису ..... Срокомъ по .....

въ суммѣ .....

Причитается Обществу:	Руб.	К.
За храненіе		
» подвозку		
» взвѣшиваніе . . .		
» за упаковку . . .		
» нагрузку и выгр.		
» очистку там. пошл.		
» бланки и герб. сб.		
»		
Итого Р.		

Особыя условія отвѣтственности Общества:

Настоящее свидѣтельство выдано дня ..... 191 г.

Заѣдующій складомъ

ВЫСОЧАЙШЕ утв. Россійское Об-во морск., рѣчн., сухопут. страх. и транспт. кладей и товар. съ выдач. ссудъ.

ВЫСОЧАЙШЕ утвержденнаго
Россійскаго Общества морского, рѣчного, сухопутнаго страхованія и транспортированія кладей и товарныхъ складовъ съ выдачею ссудъ

ДВОЙНОЕ

Складочное свидѣтельство №

Товарный складъ въ ..... По реестру №

Принято на храненіе на основаніи стат. 777-806 Уст. Торг.

отъ .....

живущаго .....

Срокомъ .....

Число мѣстъ и родъ упаковки .....

Марки, №№ мѣстъ и наименованіе товара: .....

Вѣсъ брутто ..... Вѣсъ нетто .....

Товаръ застрахов. по полису ..... Срокомъ по .....

въ суммѣ .....

Причитается Обществу:	Руб.	К.
За храненіе		
» подвозку		
» взвѣшиваніе . . .		
» за упаковку . . .		
» нагрузку и выгр.		
» очистку там. пошл.		
» бланки и герб. сб.		
»		
Итого Р.		

Особыя условія отвѣтственности Общества:

Настоящее свидѣтельство выдано дня ..... 191 г.

Заѣдующій складомъ

ВЫСОЧАЙШЕ утв. Россійское Об-во морск., рѣчн., сухопут. страх. и транспт. кладей и товар. съ выдач. ссудъ.

СКЛАДОЧНОЕ СВИДѢТЕЛЬСТВО

№

Таблица 155.

личнаго торга должна предшествовать, по крайней мѣрѣ, за недѣлю впередъ, троекратная о томъ публикація въ газетахъ, съ точнымъ обозначеніемъ времени, мѣста и условій продажи.

Если вырученная отъ продажи товара сумма не покроетъ всей суммы долга, то держатель варранта, въ данномъ случаѣ банкъ, имѣетъ право требовать недостающую сумму не только съ лица, получившаго ссуду, т. е. перваго надписателя, но и со всѣхъ прочихъ надписателей. Если же вырученная отъ продажи сумма превыситъ сумму долга, то остатокъ поступаетъ въ пользу держателя складочнаго свидѣтельства.

О такъ называемыхъ *посредническихъ* операціяхъ, связанныхъ съ выдачей ссудъ, см. счетоводство учрежденій Государственнаго Банка.

Авансы.

§ 119. **Техника авансовъ подъ залогъ дубликатовъ накладныхъ, коносаментовъ и квитанцій транспортныхъ предпріятій.**— Лицо, желающее пользоваться въ банкѣ кредитомъ по краткосрочнымъ ссудамъ, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Это заявленіе, содержащее всѣ условія, которымъ кліентъ долженъ подчиняться при полученіи авансовъ въ банкѣ (см. табл. 157), имѣетъ характеръ обязательства. Если кредитъ кліенту разрѣшенъ, то на заявленіи дѣлается о томъ отмѣтка съ указаніемъ размѣра процентовъ и коммиссіи. При открытіи кредита кліентъ передаетъ банку соло-векселя срокомъ по предъявленіи, которые каждые девять мѣсяцевъ должны быть возобновляемы.

Путевые документы представляются кліентомъ въ банкъ при объявленіяхъ-реестрахъ (см. слѣд. таблицу).

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

№..... *ОБЪЯВЛЕНІЕ-РЕЕСТРЪ.*

Представляя при семъ ..... согласно нижеслѣдующей описи, покорнѣйше прошу, въ счетъ открытаго мнѣ кредита, выдать мнѣ авансъ, всего Руб. .....

и сдѣлать распоряженіе о выдачѣ означенныхъ ..... предъявит. .....

Ваш..... удостовѣреній по полученіи отъ него ..... руб. ..... коп., и всѣхъ причитающихся въ Вашу пользу платежей.

..... 19 .....

ОПИСЬ.

Родъ и № док.	Станція отправл.	Станція назнач.	Родъ товара	Вѣсъ	Сумма налож. платежа	Документъ имѣетъ быть выкупленъ не позднѣе

Подпись

Таблица 156.

..... *191 г.*

С.-ПЕТЕРБУРГСКОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ

Открытіе кредита на Р..... разрѣшается.
Проценты изъ.....год.
Коммиссія.....
Директоръ.....

.....въ .....

ЗАЯВЛЕНІЕ

Покорнѣйше прошу С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ открыть мнѣ кредитъ въ размѣрѣ по Вашему усмотрѣнію, обезпеченный желѣзнодорожными дубликатами и коносаментами на слѣдующихъ основаніяхъ:

1) Подъ дубликаты и коносаменты, мною Вамъ при особыхъ объявленіяхъ представляемые, Вы выдаете мнѣ авансы въ размѣрахъ по Вашему усмотрѣнію. Равнымъ образомъ таковые же авансы выдаются Вашими корреспондентами третьимъ лицамъ за мой счетъ по моимъ Вамъ указаніямъ.

2) Представленные дубликаты и коносаменты отправляются Вами и Вашими корреспондентами по мѣсту назначенія для выдачи ихъ лицамъ и учрежденіямъ, въ объявленіяхъ указаннымъ, по предварительномъ полученіи отъ этихъ лицъ и учрежденій назначенныхъ платежей съ добавленіемъ къ нимъ Вашей коммиссіи и другихъ, какіе окажутся, расходовъ.

3) Суммы назначенныхъ платежей вносятся Вамъ или Вашимъ корреспондентамъ мною или лицами, указанными въ объявленіяхъ. въ назначенные сроки, а если товары по представленнымъ дубликатамъ или коносаментамъ прибудутъ ранѣе назначенныхъ сроковъ, то платежи должны быть внесены немедленно по прибытіи товаровъ.

4) На внесеніе назначенныхъ платежей Вы можете допускать отсрочки на время, по Вашему усмотрѣнію, съ полученіемъ въ свою пользу за эту отсрочку пени по Вашему назначенію.

5) По полученіи Вами отъ Вашихъ корреспондентовъ увѣдомленій о поступленіи платежей, я имѣю получать отъ Васъ здѣсь излишки въ тѣхъ случаяхъ, когда таковые поступятъ къ Вашимъ корреспондентамъ сверхъ полученныхъ авансовъ, Вашей коммиссіи и другихъ расходовъ.

6) Въ случаѣ невыкупа какого либо дубликата или коносамента въ указанный срокъ, или по истеченіи допущенной отсрочки (п. 4), я обязанъ по первому Вашему требованію уплатить Вамъ здѣсь немедленно всю сумму взятаго, подъ невыкупленный документъ, аванса вмѣстѣ съ процентами, коммиссіей и всѣми расходами, а невыкупленный документъ долженъ быть мнѣ возвращенъ.

7) Въ случаѣ неисполненія обязательства, принятаго мною по предыдущему пункту 6-му сего заявленія, я предоставляю Вамъ право продажи товара, отправленнаго по невыкупленному у Вашего корреспондента и мною здѣсь неоплаченному документу, при чемъ Вы можете товаръ этотъ продать въ мѣстѣ, во время и по цѣнамъ вполнѣ по Вашему усмотрѣнію, а вырученная сумма обращается Вами на покрытіе выданнаго аванса, процентовъ, коммиссіи, расходовъ по перевозкѣ товара, его храненію, страхованію, продажѣ и всякихъ другихъ, какіе окажутся, расходовъ.

8) Независимо отъ предоставленнаго мною Вамъ права продажи товара, я отвѣчаю передъ Вами и всѣмъ прочимъ своимъ имуществомъ, въ чемъ бы таковое ни заключалось, причемъ я выдаю Вамъ на сумму.....соло-вексел.....по предъявленіи, по котор.....Вы, помимо указанной въ предыдущемъ пунктѣ продажи товара, имѣете право одновременно обратить взысканіе на всякое мое имущество до полнаго Вашего удовлетворенія по всѣмъ полученнымъ авансамъ вмѣстѣ со всѣми расходами.

9) Если вырученная за проданный товаръ сумма превыситъ сумму взятыхъ авансовъ, вмѣстѣ съ процентами, коммиссіей и всякими указанными расходами, то излишекъ поступаетъ въ покрытіе слѣдуемыхъ Вамъ отъ меня суммъ по всякимъ другимъ моимъ съ Вами счетамъ и сношеніямъ, а могущій затѣмъ оказаться остатокъ выдается мнѣ.

Мѣсто для марки

Таблица 157.

Представляемые въ банкъ для полученія ссуды документы должны удовлетворять слѣдующимъ требованіямъ: 1) Документы должны быть выданы на предъявителя, такъ какъ грузъ по именнымъ дубликатамъ, согласно Общему Уставу Россійскихъ желѣзныхъ дорогъ, можетъ быть выданъ лицу, которому онъ адресованъ, и безъ предъявленія дубликата. Требованія, касающіяся въ частности коносаментовъ, выдаваемыхъ при экспортѣ, см. ниже. 2) На путевыхъ документахъ не должно быть ни подчистокъ, ни помарокъ. 3) Подъ документы, въ которыхъ имѣются указанія о порчѣ товара или неточности тары или въ которыхъ имѣется указаніе: «вѣсъ по указанію отправителя» ссуда не выдается, такъ какъ этими указаніями транспортныя предпріятія снимаютъ съ себя отвѣтственность за цѣлость груза. 4) Въ залогъ не принимаются и такіе документы, подъ которые уже выдана ссуда транспортнымъ предпріятіемъ. Ссуда выдается лишь подъ такіе документы, которые адресованы въ пункты, гдѣ у банка имѣются отдѣленія или постоянные корреспонденты.

Банкъ, выдавая авансъ, руководствуется цѣнами, которыя существуютъ на закладываемый товаръ въ мѣстѣ назначенія. Срокъ, на который ссуда выдается, не должна превышать промежутка времени, необходимаго для прибытія товара въ назначенный пунктъ. Обыкновенно, этотъ срокъ равенъ 10—15 днямъ. Чѣмъ дольше срокъ, тѣмъ больше и рискъ, связанный съ данной операціей, и тѣмъ выше и процентъ, взимаемый съ кліента. Проценты удерживаются при самой выдачѣ ссуды. Кромѣ процентовъ, банкъ удерживаетъ коммиссію за инкассо и порто.

Корешокъ удостовѣренія №.....

Мѣс. и число .....
Заемщикъ .....
Инкассаторъ .....
Налож. плат. Р......

Выдан. авансъ Р......
Жел.-дор. дубликаты:
№.....ст. отпр......
№.....ст. отпр......
№.....ст. отпр......
Сроки выкупа .....
Размѣръ пени.....%

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Гор...... *191 г.*

Удостовѣреніе №

Гг......

Просимъ выдать предъявителю ордера, по уплатѣ имъ Р. ▒▒▒▒
на срокъ.....*191 г. и пени за просрочку изъ*.....%*/о год., слѣдующіе дубликаты ж.-д. накл.:*
№.....*со ст.*.....*на ст.*.....
№.....*со ст.*.....*на ст.*.....
№.....*со ст.*.....*на ст.*.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Настоящее удостовѣреніе **теряетъ силу,** и никакія претензіи со стороны держателя онаго не принимаются въ слѣдующихъ случаяхъ:
1) если **по истеченіи указаннаго въ удостовѣреніи срока** дубликатъ жел.-дор. накладной, по желанію комитента, будетъ выданъ указанному Банкомъ лицу безъ предъявленія удостовѣренія,
2) если грузъ по дубликату накладной, вслѣдствіе неуплаты въ срокъ выданнаго аванса, будетъ проданъ Банкомъ.

Таблица 158.

Банкъ выдаетъ кліенту особую квитанцію, называемую *удостовѣреніемъ* или *ордеромъ* (см. табл. 158). Эта квитанція, съ одной

стороны, удостовѣряетъ пріемъ банкомъ документовъ отъ кліента, а съ другой, представляетъ собою приказъ корреспонденту на выдачу этихъ документовъ по уплатѣ предъявителемъ ея опредѣленной суммы. Удостовѣреніе пересылается заемщикомъ получателю товара. Иногда кліентъ поручаетъ банку инкассировать у получателя товара сумму, большую той, какая взята въ ссуду. Въ этомъ случаѣ банкъ выдаетъ на сумму наложеннаго сверхъ ссуды платежа особую именную квитанцію[1]) (см. таблица 159).

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

ПРАВЛЕНІЕ.

С.-Петербургъ, ... 19 .....

Квитанція наложеннаго платежа на Р. .....

Предъявитель сего Г. ..... имѣетъ получить отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка Р. =====
по уплатѣ всей выкупной суммы Р. ..... по документамъ №№ .....
въ гор. ..... согласно удостовѣренія № .....

Квитанція эта не можетъ быть передаваема другому лицу безъ согласія на то Банка. Банкъ имѣетъ право удержать сумму, причитающуюся по настоящей квитанціи, въ погашеніе или уменьшеніе другихъ долговъ Г. ..... Банку.

(Подпись)

Таблица 159.

Товарные документы съ наклеенными на нихъ инкассовыми ярлыками (см. табл. 107), принятые отъ кліента, въ тотъ же день сдаются по особому, фондовому ордеру кассиру для немедленной отправки ихъ заказнымъ письмомъ, по мѣсту назначенія, отдѣленіямъ банка или его корреспондентамъ. Въ соотвѣтственныхъ препроводительныхъ письмахъ дается подробная опись документовъ.

Если, по прибытіи товара на мѣсто назначенія и по истеченіи максимальнаго срока для взноса денегъ, товаръ не будетъ выкупленъ, то, по полученіи объ этомъ извѣщенія отъ корреспондента, банкъ немедленно обращается къ заемщику съ требованіемъ погашенія ссуды. Если послѣдній ссуды не погаситъ, то банкъ даетъ своему корреспонденту распоряженіе продать товаръ. Съ продажей товаровъ банкъ обыкновенно не медлитъ, такъ какъ каждый лишній день увеличиваетъ расходы за храненіе, и въ случаѣ промедленія можетъ накопиться такъ много полежалаго, что вырученная отъ продажи сумма, за уплатой этого расхода, окажется недостаточной для покрытія ссуды полностью.

[1]) Удостовѣренія и квитанціи наложенныхъ платежей оплачиваются 5 копѣечнымъ гербовымъ сборомъ.

Выдача ссудъ подъ товары въ пути, а иногда и подъ товары, находящіеся въ амбарахъ, поручается часто агентствамъ, подвѣдомственнымъ какому-нибудь отдѣленію банка и находящимся въ небольшомъ отъ него разстояніи, по линіи желѣзныхъ дорогъ или у пристаней рѣкъ. Такія агентства обслуживаютъ обыкновенно опредѣленный земледѣльческій районъ. Принявъ отъ помѣщиковъ или скупщиковъ зерна коносаменты или дубликаты накладныхъ на нагруженный и адресованный въ мѣстонахожденіе отдѣленія товаръ и выдавъ ссуду, агентъ передаетъ имъ квитанцію слѣдующаго содержанія: «Предъявитель сего Г... имѣетъ получить отъ (такого-то) отдѣленія (такого-то) Банка коносаментъ (или дубликатъ накладной) за №... на погруженный (тамъ-то) ... пудовъ (такого-то товара) по уплатѣ Банку выданныхъ Г-ну... подъ обезпеченіе выше означеннаго документа (столькихъ-то) рублей съ процентами изъ ... годовыхъ. Означенный грузъ (при отправкѣ его воднымъ путемъ) застрахованъ по полису №... въ (такомъ-то) обществѣ». На оборотѣ квитанціи помѣщаются обычныя правила, касающіяся обезпеченія правъ банка. Путевые документы выкупаются, при предъявленіи квитанціи, либо самими владѣльцами грузовъ, либо ихъ покупателями, либо какимъ-нибудь кредитнымъ учрежденіемъ, которому товаръ передается для коммиссіонной продажи (см. ниже).

Лица, завѣдующія вышеуказанными агентствами (таковыми большею частью являются артельщики), посылаютъ банку ежедневную отчетность, въ которой указываютъ, сколько ими выдано ссудъ подъ товары движущіеся или находящіеся на мѣстѣ, сколько удержано процентовъ, коммиссіи и почтовыхъ, сколько поступило въ погашеніе ссудъ. Иногда отчетъ содержитъ свѣдѣнія объ оплатѣ переводовъ, выданныхъ на агентство, и объ инкассированіи суммъ, если таковыя операціи поручены агентству. Къ отчету прилагаются оправдательные документы.

§ 120. **Записи товарнаго отдѣла по операціи авансовъ.**— Выдаваемые авансы записываются въ *журналъ авансовъ*, схема котораго представлена на таблицѣ 162. Журналъ этотъ содержитъ всѣ свѣдѣнія по авансамъ и можетъ служить для справокъ. По журналу можно также видѣть, какіе путевые документы выкуплены. Книга контролируется со счетомъ того же наименованія въ главной книгѣ.

Замѣтимъ, что иногда ведется общій журналъ ссудъ подъ товарные документы, слѣдовательно не только для ссудъ подъ путевые документы, но и подъ варранты.

Ресконтро заемщиковъ по авансамъ ведется по формѣ, указанной на таблицѣ 163. Оно ведется такъ, что позволяетъ видѣть: 1) какіе авансы окончательно выкуплены, 2) какіе авансы выкуплены частично, 3) каковъ остатокъ долга заемщика и 4) каково состояніе его обезпеченій въ видѣ соло-векселей.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ ведется еще книга *инкассаторовъ по авансамъ*, въ которой каждому корреспонденту, которому посланы на

Журналъ срочныхъ ссудъ подъ товары.

ДЕБЕТЪ.

Время выдачи ссуды	№ ссуды	Заемщикъ	Наименов. принятаго въ залогъ товара	Количество	Вѣсъ	Рыночная стоимость	Сумма ссуды	Срокъ ссуды	УДЕРЖАНО						Выдано	Отмѣтка о
									% за текущій годъ	% за будущій годъ	Коммис.	За хран.	Страхов.	Гербов.		

КРЕДИТЪ.

Время ташен. суды	№ ссуды	Заемщикъ	Наименов. выданнаго товара	Количество	Вѣсъ	Рыночная стоимость	Оплачено или списано	Примѣчаніе

Таб. 160.

Книга лицевыхъ счетовъ по срочнымъ ссудамъ подъ товары.

№№ ссудъ	УСЛОВІЯ ССУДЪ									ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ										ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ								
	Фамилія заемщика	Соло-векс.		Мѣсто нахожденія товара	Застраховано			Срокъ аренд. дог.	Размѣръ %	Размѣръ коммис.	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Сумма ссуды		Срокъ ссуды	Проценты		За хран.	Страх.	Гербов.	Погашен. ссуда	Остатокъ долга	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Количество товаровъ				Бирж. стоим.		Остатокъ залога
		№	На какой срокъ		Гдѣ	На срокъ	На сумму						Первонач.	Дополнит.		За тек. годъ	За буд. годъ							Прин.	Выд.	Прин.	Выд.	Дебетъ	Кред.	

Таб. 161.

Журналъ авансовъ.

Время выдачи аванса	№№ авансовъ	Фамилія заемщика	№№ дубликатовъ, коносам. или квит. трансп. предпріятія	Станція		Названіе судна	Родъ товара	Кол. товара		Сумма аванса	Срокъ аванса	Сумма на-	сто платежа авансу	Фамилія выкупателя	Удержанные			Поступл. платеж. по авансамъ				Примѣчаніе
				Отправленія	Назначенія			Чис. мѣстъ	Пуды						Проц.	Коммис.	Порто	Время получен. аванса	Когда поступ. деньги	Сумма	Пеня	

Таб. 162.

Книга лицевыхъ счетовъ по авансамъ.

№.....

Счетъ Г.....

Время выдачи аванса	№№		СУММА			Срокъ ссуды	Мѣсто платежа	Инкассаторъ	Врем окончательн. выкуп	стичн. выкупы		ОСТАТОКЪ ДОЛГА						СОЛО-ВЕКСЕЛЯ			
	Удостовѣрей	Документовъ	Ссуды	Налож. платежа	Итого					№ № удостов.	Сумма	Мѣс. и число	Д/К	Сумма	Мѣс. и число	Д/К	Сумма	Мѣс. и число	№	Получ. или возвращено	Сумма

Таб. 163.

инкассо путевые документы, обезпечивающіе авансы, открывается отдѣльный счетъ.

Изъ внѣсистемныхъ книгъ ведется *срочная путевыхъ документовъ*. Способъ веденія ея виденъ изъ слѣд. таблицы.

.....*сентября 19*.....

Время выдачи аванса	№№ порядк.	№№ докум.	Заемщикъ	Инкассаторъ	Мѣсто платежа	СУММА Аванса	СУММА Налож. платежа	СУММА Итого (выкупл. сумма)	ВРЕМЯ Получ. авиза	ВРЕМЯ Оплаты докум.

Таблица 164.

§ 121. **Ссуды подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ.**—Банки выдаютъ также ссуды подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ транспортныхъ предпріятій. Эти ссуды представляютъ для банка еще больше риска и связаны съ бо́льшими затрудненіями, чѣмъ авансы. Необходимо постоянно справляться въ транспортныхъ предпріятіяхъ, выкупленъ-ли товаръ грузополучателемъ, и слѣдить за временемъ прибытія товара на станцію назначенія, чтобы въ случаѣ невыкупа во время принять надлежащія мѣры. Если, далѣе, принять во вниманіе, что свидѣтельство о наложенномъ платежѣ не даетъ права распоряжаться грузомъ, то легко понять, что и реализація залога въ случаѣ невыкупа, тоже связана съ значительными затрудненіями. Въ виду этого, ссуды подъ квитанціи наложенныхъ платежей выдаются только очень солиднымъ фирмамъ.

Выдача ссудъ подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ производится не иначе, какъ при соблюденіи слѣдующихъ требованій: заемщикъ подписываетъ обязательство, содержащее, кромѣ условій, перечисленныхъ выше, еще и тотъ пунктъ, что отправителемъ товаровъ считается Банкъ, которому принадлежитъ и право распоряженія ими; заемщикъ, далѣе, подписываетъ соло-векселя на сумму ссуды; ссуда выдается въ размѣрѣ, не превышающемъ $^2/_3$ суммы наложеннаго платежа. Дубликаты накладныхъ должны быть выписаны на предъявителя.

Принятыя квитанціи наложенныхъ платежей сдаются въ кассу въ видѣ депо обезпеченія по счету заемщика. Спеціальныхъ книгъ по этой операціи большею частью не ведутъ, и записи проводятся либо по книгамъ авансовой операціи либо по книгамъ on call подъ путевые документы.

§ 122. **Финансированіе экспорта.** — Къ авансовой операціи можно отнести и тѣ виды ссудъ, при посредствѣ которыхъ банкъ финансируетъ экспортъ. Роль банка въ этомъ случаѣ оказывается нѣсколько болѣе сложной. Она сводится не только къ выдачѣ ссуды, но, нѣкоторымъ образомъ, и къ участію въ самой экспортной сдѣлкѣ. Безъ участія банковъ многія экспортныя сдѣлки совершенно не могли бы осуществиться, такъ какъ часто только имя банка служитъ заграничнымъ покупателямъ гарантіей въ доброкачественности товара и точномъ исполненіи сдѣлки.

Меньше всего это участіе проявляется въ томъ случаѣ, когда банкъ выдаетъ авансъ подъ уже нагруженные товары. Экспортеръ, беря ссуду подъ вывозимый за границу товаръ, передаетъ банку коносаментъ, который обыкновенно уже съ самаго начала выдается на имя банка, и, кромѣ того, страховой полисъ и тратту на покупателя. Банкъ пересылаетъ тратту вмѣстѣ съ другими документами своему заграничному корреспонденту для инкассированія.

Посредничество банка въ экспортныхъ сдѣлкахъ проявляется въ большей степени въ тѣхъ случаяхъ, когда банкъ самъ грузитъ товаръ. При вывозѣ за границу товаровъ большими партіями, особенно зерновыхъ продуктовъ, многіе экспортеры, не располагающіе достаточными средствами для немедленной уплаты продавцамъ стоимости купленнаго у нихъ для вывоза товара, входятъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго банкъ по ихъ порученію оплачиваетъ счета этихъ продавцевъ по условленной цѣнѣ по мѣрѣ нагрузки товаровъ.

Въ хлѣбно-экспортныхъ операціяхъ это участіе банковъ въ покупкѣ товаровъ технически выражается слѣдующимъ образомъ. Клiентъ, или вмѣсто него банкъ, покупаетъ черезъ биржевого маклера или непосредственно у какого-нибудь хлѣбнаго торговца либо у нѣсколькихъ торговцевъ опредѣленное количество зерна. Сдѣлка оформляется посредствомъ особыхъ хлѣбныхъ контрактовъ, одинъ экземпляръ котораго подписывается продавцемъ, а другой покупателемъ. По заключеніи сдѣлки банкъ посылаетъ продавцу письмо *(меморандумъ)* слѣдующаго содержанія: «настоящимъ просимъ Васъ отпустить за нашъ счетъ Г-ну... (столько-то) пуд... подъ его пріемныя росписки. По предъявленіи послѣднихъ, а также сего меморандума мы уплатимъ Вамъ по (столько-то) коп. съ пуда отпущеннаго зерна». Принимаемый товаръ грузится на пароходъ подъ непосредственнымъ наблюденіемъ особаго контролера или артельщиковъ банка, которые ежедневно доставляютъ послѣднему свѣдѣнія о количествѣ нагруженнаго товара.

По окончаніи нагрузки судовладѣлецъ или капитанъ выдаетъ банку коносаментъ въ одномъ или нѣсколькихъ экземплярахъ[1]). Банкъ страхуетъ грузъ и получаетъ страховые полисы, выданные, какъ и коносаменты, на его имя. Иногда банкъ по порученію экспортера самъ и зафрахтовываетъ судно. По уплатѣ банкомъ всѣхъ суммъ, экспортеръ, передавая банку тратту на покупателя, подписываетъ вмѣстѣ съ тѣмъ особое заявленіе, въ которомъ подтверждаетъ полученіе аванса и обязывается, въ случаѣ невыкупа покупателемъ документовъ, возмѣстить всѣ убытки, которые банкъ можетъ понести при реализаціи залога.

Всѣ затраты банка записываются либо въ онкольный счетъ кліента, либо въ особое ресконтро, въ которомъ для каждой партіи товара, экспортируемаго за границу, открывается особый счетъ. Въ соотвѣтственныхъ графахъ этой книги отмѣчаются всякаго рода суммы и указанія, имѣющія отношеніе къ данной операціи. Окончательный расчетъ съ экспортеромъ производится банкомъ послѣ оплаты тратты и урегулированія финальной фактуры (*финальной* или *окончательной* фактурой называется счетъ, составляемый покупателемъ на основаніи того количества и качества товара, которое оказалось при выгрузкѣ. Между суммой этой фактуры и суммой фактуры, составляемой продавцомъ, такъ называемой *провизорной* или *предварительной* фактуры, всегда оказывается нѣкоторая разница[2]).

Нерѣдки случаи, когда банкъ экспортируетъ товары за границу отъ своего собственнаго имени, но за счетъ комитентовъ, которымъ принадлежитъ грузъ.

Укажемъ еще на одинъ видъ финансированія экспорта, который часто имѣетъ мѣсто въ нашей внѣшней торговлѣ сахаромъ. Экспортеръ, заключивъ контрактъ съ какимъ-нибудь свеклосахарнымъ заводомъ на покупку у него опредѣленнаго количества сахара, поручаетъ банку, въ которомъ онъ пользуется кредитомъ, подтвердить заводу покупку. Банкъ посылаетъ заводу письмо приблизительно слѣдующаго содержанія: «По порученію и за счетъ Г... честь имѣемъ подтвердить Вамъ покупку (столькихъ-то пуд. сахарнаго песку по цѣнѣ... за пудъ франко-станція отправленія со сдачей въ теченіе (такого-то) мѣсяца и съ платежемъ (такого-то) числа. Сахаръ просимъ грузить (туда-то) на наше имя. По представленіи намъ дубликатовъ накладныхъ и одобрительныхъ (въ отношеніи качества товара) квитанцій нашего пріемщика мы отнесемъ слѣдуемую Вамъ сумму въ кредитъ Вашего счета» Послѣ заключенія этой сдѣлки экспортеръ продаетъ купленную имъ черезъ посредство банка партію сахара какому-нибудь лондонскому импортеру. Этого импортера въ большинствѣ случаевъ также финансируетъ какой-нибудь банкъ, обыкновенно лондонскій. Отъ имени этого банка, какъ и отъ имени русскаго банка, его контрагента, заключается контрактъ на продажу сахара въ Лондонъ. Дальнѣйшіе фазисы этой операціи протекаютъ, какъ и въ предыдущемъ случаѣ. По полученіи дубликатовъ накладныхъ и прибытіи груза, банкъ уплачиваетъ заводу стоимость сахара, дебитуя въ тоже время онкольный счетъ своего кліента. Въ дебетъ этого же счета записываются и всѣ остальныя произведенныя банкомъ затраты: расходы по нагрузкѣ, фрахтъ, страхованіе и проч. Получивъ путевые документы и страховой полисъ, банкъ пересылаетъ ихъ вмѣстѣ съ предварительной фактурой, часто даже и безъ тратты, на инкассо лондонскому корреспонденту. Окончательный расчетъ производится по финальной фактурѣ. Выручка отъ продажи кредитуется счету кліента.

[1]) Въ томъ случаѣ, когда коносаментъ выдается въ нѣсколькихъ экземплярахъ, объ этомъ дѣлается отмѣтка на коносаментѣ. Банкъ въ такихъ случаяхъ требуетъ представленія всѣхъ экземпляровъ.

[2]) См. Р. Я. Вейцманъ. «Коммерческая ариѳметика», стр. 230.

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные товарами и товарными документами.

§ 125. **Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары и товарные документы.** — Въ тѣхъ случаяхъ, когда сношенія съ кліентами пріобрѣтаютъ болѣе или менѣе постоянный характеръ, срочныя ссуды переходятъ въ ссуды до востребованія, въ товарный on call. Товарно-онкольные счета открываются подъ различнаго рода обезпеченія: товары, путевые документы, варранты, квитанціи наложенныхъ платежей, торговыя обязательства и проч. Кромѣ того, обезпеченіями служатъ соло-векселя, выдаваемые банкамъ на сумму открытаго кредита. Онкольные счета, какъ уже неоднократно нами указывалось, представляютъ для кліента больше выгодъ, чѣмъ срочныя ссуды, такъ какъ по этимъ ссудамъ кліентъ, во первыхъ, не связанъ срокомъ, во вторыхъ, не платитъ лишнихъ процентовъ. Въ частности товарный онколь еще тѣмъ удобенъ кліенту, что онъ можетъ частями выкупать залогъ. Что касается банковъ, то, хотя товарный онколь и для нихъ оказывается весьма выгоднымъ въ томъ смыслѣ, что онъ не связываетъ ихъ никакими сроками и они могутъ обратно истребовать выданныя суммы въ любой моментъ, но онъ представляетъ ту опасность, что при слабомъ движеніи товара, служащаго обезпеченіемъ, послѣдній можетъ отъ долгаго лежанія испортиться.

Кліентъ, желающій пользоваться въ банкѣ кредитомъ въ формѣ спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго товарами или товарными документами, подаетъ о томъ банку заявленіе или заявленіе-обязательство (см. табл. 96). Вмѣсто одного общаго для всѣхъ видовъ онколя заявленія-обязательства, подаются отдѣльныя заявленія по онколю, обезпеченному товарами, и по онколю, обезпеченному товарными доку-

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары.

№..... Счетъ.....

Условія:	Размѣръ коммиссіи	Амбарныя	Страховыя	Соло-векс.	Мѣстонахожд. товара	Срокъ ар… договор…	…го хранятся ключи	Гдѣ застраховано На чье имя	Застрахованная сумма	На какой срокъ		
	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ														ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ								
Мѣсяцъ и число	Наименованіе товара	Количество	Вѣсъ		Цѣна		Принятое обезпеченіе		Выданное обезпеченіе		Остатокъ		Мѣсяцъ и число	Текстъ	Срокъ валютирован.	ДЕБЕТЪ			КРЕДИТЪ			ОСТАТОКЪ	
			Пуд.	Ф.	Рыночн.	По оцѣнкѣ Банка	Стоим. рыночн.	Открыт. кредит.	Стоим. рыночн.	Закрыт. кредитъ	Обезп. по рыночн. стоимости	Откр… кредито				Сумма	Дни	% числа	Сумма	Дни	% числа	Долга	Свободн. кредита

Таб5.

Контрольное ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары.

Коммиссія.....

Магазинажъ..... СЧЕТЪ ..... МАГАЗИНЪ.

Мѣсяцъ и число	Д/К	Сумма долга		Срокъ		ОБЕЗПЕЧЕНІЕ ВАРЕ…												Д/К	Стоимость обезпечен. по залоговой суммѣ	Страховая сумма	Срокъ полиса	СОЛО-ВЕКСЕЛЯ				Примѣчаніе
		Руб.	Коп.	Мѣс.	Чис.	Мѣс.	Чис.	Приб. / Выб.	Пшен.	Рожь	Ячмень	Овесъ	Ленъ	Кукур.	Т…	Орѣхи						Мѣс.	Число	Сумма	Срокъ	

Таб6.

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ путевые …енты.

Размѣръ % .....

» коммиссіи.....

» пени.....

Соло-вексель..... Счетъ №.....

ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧ…																						ДВИЖЕНІЕ ДЕНЕЖНОЕ										
Поступило обезпеченій																				…ано обезпеч.												
Мѣсяцъ и число	№ объявленія	№ документовъ	Станція		Наименованіе товара	Застрахов.			Назначено къ выкупу			Количество товара	Вѣсъ		Рыночная стоимость	Открытый кредитъ	Наложен. платежъ	Отмѣтка о…	Закрытый кредитъ	Остатокъ открытаго кредита	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Дебетъ		Кредитъ		Мѣсяцъ и число	Д/К	Сумма	Дни	% чис.	
			Отправл.	Назнач.		Въ какомъ обществѣ	№ докум.	Сумма	Городъ	Учрежден.	Когда отослано Срокъ выкупа		Пуд.	Фун.									Срокъ	Сумма	Срокъ	Сумма					Дебетъ	Кредитъ

Таб7.

ментами. Каждое заявленіе-обязательство содержитъ въ себѣ всѣ условія, которымъ должно подчиниться лицо, желающее дѣлать въ банкѣ позаимствованія подъ залогъ товаровъ и товарныхъ документовъ. На заявленіи заемщикъ даетъ образецъ своей подписи и указываетъ свой адресъ. Если данному лицу разрѣшенъ онкольный кредитъ, то онъ представляетъ банку еще соло-вексель на всю сумму открытаго кредита, амбарный договоръ и страховой полисъ.

Какъ и при другихъ видахъ онколя, кліентъ получаетъ чековую и одну или двѣ расчетныхъ книжки. При сдачѣ товара въ залогъ кліентъ подаетъ банку особое объявленіе-реестръ, начинающееся словами: «Представляя вмѣстѣ съ симъ нижепоименованные..... прошу Банкъ принять таковые въ обезпеченіе спеціальнаго счета, открытаго мнѣ на основаніи заявленія отъ (такого-то числа)». Если сдается товаръ, то въ объявленіи перечисляется: наименованіе товара, количество мѣстъ и вѣсъ; если же сдаются путевые документы, то—№№ документовъ, станція отправленія, станція назначенія, родъ товара, его вѣсъ, сумма наложеннаго платежа, срокъ и фамиліи плательщиковъ. Завѣдующій отдѣломъ выполняетъ на объявленіи же графу: «открытый кредитъ». Въ томъ случаѣ, когда онкольный счетъ кліента обезпечивается товарами, завѣдующій отдѣломъ, принявъ отъ него вышеуказанное объявленіе, передаетъ ему ордеръ на пріемъ товара для представленія его артельщику. По полученіи же отъ послѣдняго вѣдомости о пріемкѣ товара, завѣдующій отдѣломъ записываетъ биржевую стоимость обезпеченія и открытый кредитъ въ расчетную книжку кліента и въ соотвѣтственныя книги отдѣла. Если отъ кліента принимаются товарные документы, то записи эти производятся немедленно.

Выдачи товара производятся на основаніи письменнаго заявленія кліента. Завѣдующій отдѣломъ, удостовѣрившись, что состояніе счета заемщика, позволяетъ выдать требуемую партію товара, выдаетъ послѣднему расходный товарный ордеръ, который предъявляется имъ артельщику. По полученіи отъ артельщика извѣщенія объ отпускѣ товара, производятся въ книгахъ отдѣла записи на соотвѣтственное уменьшеніе суммы обезпеченій и суммы открытаго кредита.

§ 124. **Записи по товарному онколю въ книгахъ отдѣла.**— Для учета товаро-онкольныхъ операцій ведутся въ отдѣлѣ слѣдующія книги: а) хронологическія—*журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ товарами*, и *журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ товарными документами* или общій журналъ для того и другого вида обезпеченій (см. таблицу 168); b) систематическія—*ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары, ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товарные документы* (или только подъ путевые) и соотвѣтствующія имъ *контрольныя книги*. Веденіе всѣхъ этихъ книгъ въ общемъ сходно съ веденіемъ книгъ по другимъ видамъ онколя (см. §§ 90 и 107).

Поэтому мы не будемъ здѣсь о нихъ распространяться и укажемъ только на нѣкоторыя особенности.

Въ заголовкѣ счетовъ заемщиковъ приходится дѣлать разнообразныя указанія, относящіяся къ условіямъ товарныхъ ссудъ (см. таблицы 165 и 167). Таковы указанія о размѣрѣ коммиссіи, амбарныхъ и страховыхъ, о срокахъ соловекселей, аренды и страховыхъ полисовъ и проч. Всѣ эти указанія необходимы какъ для расчетовъ съ кліентами, такъ и для того, чтобы не пропустить какого-нибудь срока. Если желательно соединить въ одной и той же книгѣ учетъ денежныхъ суммъ съ *подробнымъ* количественнымъ учетомъ товаровъ, то представленная на табл. 165 форма оказывается менѣе удобной, особенно тогда, когда обезпеченіемъ одного и того же счета служатъ нѣсколько различныхъ товаровъ или товары, находящіеся въ разныхъ мѣстахъ. Въ такихъ случаяхъ употребляютъ болѣе сложныя формы, указанныя на табл. 166 и 169. Первая таблица даетъ образецъ графовки контрольнаго ресконтро, приспособленнаго для учета различныхъ товаровъ, вторая—для учета товаровъ, находящихся въ разныхъ складахъ. Вторая таблица представляетъ только часть счета, и именно ту, которая служитъ для учета обезпеченій. Недостающая часть ея, служащая для учета денежныхъ суммъ, ничѣмъ не отличается отъ приведенной выше (см. табл. 165).

Таблица 168.

ДЕБЕТЪ.																		КРЕДИТЪ.	
Мѣс. и чис.	Текстъ	Фамилія заемщика	№ счета	№ ордера	Принятое обезп.			Срокъ дѣйствія	Сумма	Мѣс. и чис.	Текстъ	Фамилія заемщика	№ счета	№ ордера	Возвр. обезпеч.			Срокъ учетованія	Сумма
					Рын. стоим. товары	Тов. док.	Откры. кредитъ								Рын. стоим. товары	Тов. док.	Закры. кредитъ		

ОБОРОТЫ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ														ОСТАТОКЪ			
Складъ ..... Срокъ арендн. договора ..... Застраховано: гдѣ ..... на срокъ ..... въ суммѣ ..... Цѣна: рыночная ..... банковая ..... Родъ товара					Складъ ..... Срокъ арендн. договора ..... Застраховано: гдѣ ..... на срокъ ..... въ суммѣ ..... Цѣна: рыночная ..... банковая ..... Родъ товара					и т. д.	На какое число	Д./К.	Обезпеч. по рыночной стоимости	Открытаго кредита
М-цъ и число	Колич.	Вѣсъ	Стоимость рыночная	Стоимость банковая	М-цъ и число	Колич.	Вѣсъ	Стоимость рыночная	Стоимость банковая						

Таблица 169.

Товарные аккредитивы.

§ 125. **Техника товарныхъ аккредитивовъ.**—Въ тѣхъ отрасляхъ торговли, гдѣ продажа товара производится за наличныя деньги, расчетъ между продавцемъ и покупателемъ, живущими въ разныхъ городахъ, часто производится черезъ посредство банка слѣдующимъ образомъ. Покупатель обращается въ банкъ съ заявленіемъ, въ которомъ онъ проситъ его сдѣлать распоряженіе своему корреспонденту, отдѣленію или агентству, находящемуся въ мѣстожительствѣ продавца, о выдачѣ продавцу или довѣренному покупателя для расчета съ послѣднимъ, опредѣленную сумму денегъ подъ путевые документы на грузъ, адресуемый въ мѣстонахожденіе банка, по расчету во столько-то рублей и копѣекъ съ каждаго пуда и ящика нагруженнаго товара либо съ каждаго дубликата или коносамента. Корреспондентъ банка, или его отдѣленіе, произведя уплаты и получая документы, пересылаетъ ихъ банку. Послѣдній извѣщаетъ своего кліента о поступленіи документовъ и выдаетъ ихъ ему при полученіи слѣдуемой съ него суммы.

Такая операція носитъ названіе *товарнаго аккредитива*. Условія товарныхъ аккредитивовъ содержатся въ заявленіи, которое подписываетъ кліентъ и которое представляетъ вмѣстѣ съ тѣмъ и родъ обязательства (см. табл. 170). Банки выдаютъ товарные аккредитивы только подъ тѣ товары, которые имѣютъ вполнѣ обезпеченный сбытъ. При опредѣленіи размѣра ссуды, которая можетъ быть выдана по этой

Лицевая сторона.

С.-Петербургскому Коммерческому Банку

въ .....

Заявленіе.

Подчиняясь изложеннымъ на оборотѣ сего условіямъ, прошу Васъ сдѣлать распоряженіе Вашему .....
о выдачѣ за мой счетъ Г-ну .....
подъ дубликаты накладн. .....
со станці ..... на станці .....
на груз ..... по ..... за .....
..... » ..... » .....
..... » ..... » .....
..... » ..... » .....
..... » ..... » .....
вѣсомъ указаннымъ въ дубликатахъ накладн. .....
Срокъ аккредитива до ..... 191 г.

За выданныя согласно настоящаго заявленія суммы Вы имѣете дебитовать мой счетъ, считая мнѣ коммиссію и портовый сборъ по Вашей таксѣ; принятые дубликаты накладныхъ прошу пересылать въ ..... для выкупа мною немедленно по поступленіи таковыхъ, при чемъ я слагаю съ Банка отвѣтственность

(Подпись)

..... 191 г.

Адресъ .....

Оборотная сторона.

УСЛОВІЯ

С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка, обязательныя для его кліентовъ при аккредитованіи за ихъ счетъ третьихъ лицъ на платежи взамѣнъ желѣзнодорожныхъ грузовыхъ документовъ, коносаментовъ и квитанцій пароходныхъ и транспортныхъ Обществъ.

1. Причитающіяся Банку суммы за платежи по аккредитивамъ обезпечиваются какъ принятыми отъ аккредитованныхъ лицъ документами, такъ и всякимъ прочимъ состояніемъ комитента.

2. Произведенные по аккредитиву платежи съ %-ми, коммиссіей и прочими расходами комитентъ обязанъ возмѣстить Банку немедленно по первому его требованію.

3. Если комитентъ имѣетъ въ Банкѣ обыкновенный, условный или спеціальный текущій счетъ съ свободнымъ остаткомъ наличныхъ денегъ или кредита подъ бумаги или векселя, то Банку предоставляется дебитовать этотъ счетъ на всю сумму причитающагося ему платежа.

4. Если Банку не представится возможнымъ списать причитающуюся ему сумму съ текущаго счета комитента или если она не будетъ внесена по первому требованію Банка, то Банкъ имѣетъ право отправленный по невыкупленному документу товаръ продать, не ожидая отъ комитента отвѣта и не стѣсняясь существующими цѣнами.

5. Если вырученной отъ продажи товара суммой долгъ Банку полностью не покроется, то взысканіе остальной части долга можетъ быть обращено на всякое другое имущество комитента. Если же за покрытіемъ долга по аккредитиву окажется остатокъ въ пользу комитента, то Банкъ имѣетъ право употребить его на погашеніе задолженности комитента по другимъ операціямъ.

6. Полученные отъ аккредитованнаго лица документы корреспонденты Банка или его Отдѣленія отправляютъ въ заказныхъ пакетахъ, причемъ весь рискъ по такой отправкѣ падаетъ исключительно на комитента.

7. Банкъ и его корреспонденты освобождаются отъ всякой отвѣтственности какъ за подлинность принятыхъ ими отъ аккредитованныхъ лицъ документовъ, такъ и за точность заключающихся въ нихъ свѣдѣній.

8. Уплата установленнаго гербоваго сбора за произведенные по аккредитиву платежи относится на счетъ комитента.

Подпись

Таблица 170.

операціи, банкъ руководствуется тѣми же нормами, которыя установлены для выдачи ссудъ подъ товары. Обезпеченіями по товарнымъ аккредитивамъ служитъ товаръ, подъ который выданы ссуды; однако, если уплачиваемыя банкомъ суммы превышаютъ обычную норму подтоварнаго кредита (60%—75% стоимости товара), то кліентъ долженъ внести банку такую сумму, которая покрывала бы этотъ излишекъ. Вмѣсто денегъ, кліентъ можетъ внести обезпеченіе въ видѣ процентныхъ бумагъ. Наконецъ, обезпеченіемъ можетъ служить остатокъ вклада кліента по его простому текущему счету или остатокъ свободнаго кредита по спеціальному текущему счету. Часто у кліента берется и соло-вексель. Не смотря на эти обезпеченія, банкъ обращаетъ вниманіе на добросовѣстность фирмы, отъ которой товаръ выписывается, чтобы быть увѣреннымъ въ томъ, что товаръ надлежащаго качества.

Погашенія по товарнымъ аккредитивамъ должны производиться кліентомъ немедленно по полученіи отъ банка извѣщенія, что путевые документы прибыли. Если остатокъ текущаго счета кліента въ банкѣ не позволяетъ списать выкупную сумму со счета, то банкъ по истеченіи трехъ льготныхъ дней, установленныхъ для внесенія кліентомъ требуемой съ него суммы, имѣетъ право приступить къ продажѣ товара за счетъ кліента.

Корреспондентъ банка, производящій платежи, отбираетъ у аккредитованнаго лица двѣ росписки, имѣющія силу одной. Въ росписке указывается по какому аккредитиву, за чей счетъ и по порученію какого банка произведены платежи, какія выданы суммы, подъ какой товаръ и какого количества, и за какими №№ получены путевые документы. Одинъ экземпляръ росписки, вмѣстѣ съ документами и авизомъ объ учиненныхъ платежахъ, препровождается банку, выдавшему товарный аккредитивъ.

§ 126.—**Записи по товарнымъ аккредитивамъ.**— По операціи товарныхъ аккредитивовъ банкъ, выдающій аккредитивы, ведетъ *книгу товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ банкомъ* (см. табл. 171). Въ этой книгѣ каждому аккредитиву открывается отдѣльный счетъ, въ заголовкѣ котораго отмѣчаются всѣ условія аккредитива, а въ графахъ —суммы полученныхъ и выкупленныхъ документовъ, количество товара и прочія подробности. На этомъ же счетѣ производится и расчетъ процентовъ.

Банкъ, оплачивающій аккредитивы, ведетъ *книгу товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ на банкъ* (см. таблицу 172). И здѣсь, какъ и въ предыдущемъ случаѣ, открывается счетъ каждому отдѣльному аккредитиву. Въ заголовкѣ счета обозначаются всѣ условія аккредитива, а въ графахъ произведенныя уплаты. Послѣ каждаго платежа выводится остатокъ кредита.

Оправдательными документами записей въ первой книгѣ служатъ авизы корреспондентовъ, расходные кассовые ордера и росписки кліента въ полученіи документовъ, во второй — росписки аккредитованныхъ лицъ въ полученіи суммъ.

Книга выданныхъ товарныхъ аккредитивовъ.

Аккредитивъ №..... *За счетъ г.*.....

Мѣсяцъ и число .....
Корреспондентъ .....
Аккредитованное лицо .....
Какой товаръ .....
Количество ..... *дубл.* ..... *коносамен.* ..... *пудовъ*
Куда адресовано .....
Цѣна ..... *пудъ* ..... *руб. на вагонъ* .....
Срокъ исполненія .....
Обезпеченіе аккредитива .....
Когда исполнено .....
Коммиссія ..... *%*; ..... *‰ со дня выдачи денегъ;* ..... *портов* .....
Примѣчаніе .....

Мѣсяцъ и число	Текстъ	Полученные документы: №№ докум.	Товаръ	Колич.	Вѣсъ	Авизъ коррес.	Сумма	Выкупъ документовъ: Отъ кого поступ. платежъ	№№ докум.	Товаръ	Колич.	Вѣсъ	Сумма	Остатокъ долга	Дни	%/0 числа

Таблица 171.

Книга товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ на банкъ.

Аккредитивъ №.....

Мѣс. и чис. получ. аккр.

письм. депеш. №..... *отъ* ..... *выданъ* .....
приказу ..... *по поруч.* ..... *за сч.* .....
въ суммѣ Руб. ..... *коп.* .....
на ..... *вагоновъ* { *пшеницы / кукурузы / ржи / пшеничн. отрубей* } ..... *по* $\frac{610}{750}$ *п. вѣс.* *отправ. / ж. д.*
по цѣнѣ за 1 пудъ «.....» *а за 1 дубл.* «.....» *срокомъ* .....
Станція отправленія .....
» *назначенія* .....
Адресатъ - предъявитель .....
Дубликаты отсылать ..... *Коммиссія %* .....
Росписки » ..... *Porto* .....

Мѣсяцъ и число	УПЛАЧЕНО: Текстъ	Родъ товара	Колич.	Вѣсъ	Дубл. №№	Станція отправленія	Станція назначенія	Руб.	К.	Остатокъ кредита: На какое чис.	Руб.	К.	Примѣчаніе

Таблица 172.

Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ.

§ 127. **Характеристика товаро-коммиссіонныхъ операцій коммерческихъ банковъ.**—Намъ приходилось уже говорить о народно-хозяйственномъ значеніи товаро-коммиссіонныхъ операцій банковъ. Упорядоченіе торговли, въ смыслѣ болѣе аккуратнаго и добросовѣстнаго исполненія заключенныхъ контрактовъ, хорошая освѣдомленность, позволяющая избѣгать рискованныхъ шаговъ, и широкое примѣненіе кредита къ товарнымъ сдѣлкамъ, способствующее усиленію товарообмѣна,—таковы, въ общемъ, положительныя стороны активной дѣятельности банковъ въ области товарнаго рынка. Въ этой своей дѣятельности банки заинтересованы, главнымъ образомъ, какъ капиталисты, и поэтому они охотнѣе всего развиваютъ тѣ товаро-коммиссіонныя операціи, которыя связаны съ выдачею ссудъ [1]).

Банки имѣютъ всѣ данныя для широкаго развитія товаро-коммиссіонной дѣятельности въ будущемъ. Весьма важнымъ моментомъ этой дѣятельности слѣдуетъ считать довѣріе, которое питаютъ къ банку какъ продавцы, такъ и покупатели товаровъ. Продавцы довѣряютъ опытности банковъ и ихъ освѣдомленности, позволяющимъ не только выгодно, но и быстро сбыть товаръ, часто еще только находящійся въ пути. Для покупателей же имя банка служитъ гарантіей того, что товаръ будетъ имъ сданъ въ срокъ и надлежащаго качества. Какъ мы уже указывали, многія заграничныя импортныя фирмы выписываютъ товары лишь тогда, когда въ контрактахъ продавцемъ значится банкъ.

Другимъ, не менѣе важнымъ моментомъ являются обширныя сношенія банковъ. Особенно успѣшными оказываются товаро-коммиссіонныя операціи банковъ, имѣющихъ многочисленныя отдѣленія, дружная, согласованная дѣятельность которыхъ очень способствуетъ скорому и аккуратному исполненію принятыхъ порученій. Въ то время какъ одни отдѣленія, расположенныя въ крупныхъ торговыхъ центрахъ и портовыхъ городахъ, особенно пригодны для выгодной и быстрой реализаціи товаровъ, другія, находящіяся въ мѣстахъ производства, имѣютъ возможность удачно закупить товары. Поэтому отдѣленія съ выгодой для себя и для своихъ кліентовъ, даютъ другъ другу порученія на покупку и продажу товаровъ. Понятно, что для этого необходимо, чтобы отдѣленія банка и ихъ корреспонденты постоянно держали другъ друга въ курсѣ колебаній цѣнъ и состоянія рынка. Это достигается разсылкой биржевыхъ бюллетеней и другихъ свѣдѣній.

Залогомъ развитія товаро-коммиссіонныхъ операцій банка служатъ и связанныя съ ними кредитныя операціи. Благодаря кредиту, открываемому банками, кліенты-покупатели имѣютъ возможность использовать выгодныя товарныя цѣны для производства крупныхъ закупокъ и реализовать большую прибыль. Кліенты-продавцы, пользуясь банковымъ кредитомъ, могутъ пріобрѣтать необходимыя для нихъ оборотныя средства, а въ случаѣ неблагопріятнаго состоянія рынка, этотъ же кредитъ даетъ имъ возможность выждать болѣе благопріятной конъюнктуры.

[1]) Выступленіе нѣкоторыхъ банковъ въ качествѣ спекулянтовъ (въ замаскированномъ видѣ, конечно, при помощи подставныхъ лицъ или консорціумовъ, такъ какъ такая дѣятельность не разрѣшается уставами) должно быть отнесено къ отрицательнымъ явленіямъ, такъ какъ помимо конкурренціи, которую банки составляютъ своимъ же кліентамъ, они рискуютъ огромными капиталами, какъ собственными, такъ и чужими.

Банкъ несетъ по товаро-коммиссіоннымъ операціямъ двоякаго рода рискъ: съ одной стороны, это рискъ, который вообще связанъ съ кредитованіемъ кліентовъ подъ залогъ товаровъ; съ другой стороны, это рискъ, вытекающій изъ той отвѣтственности, которую коммиссіонеръ несетъ передъ своимъ комитентомъ. Размѣръ и условія этой отвѣтственности опредѣляется недавно вышедшимъ закономъ о договорѣ торговой коммиссіи. Не входя въ подробный анализъ положеній этого закона, дабы не выйти изъ рамокъ настоящаго труда, укажемъ только на ту коллизію, въ которую банку приходится часто вступать съ самимъ собою. Какъ заимодавецъ, банкъ при пониженіи цѣнъ на товары, будетъ стремиться поскорѣе продать товаръ, даже по низкой цѣнѣ, лишь бы обезпечить свои права. Какъ коммиссіонеръ, банкъ обязанъ соблюдать интересы комитента и выполнять его порученія на самыхъ выгодныхъ для него условіяхъ. Такое положеніе разрѣшается тѣмъ, что банкъ, рѣшившійся приступить къ экзекуціонной продажѣ товара, извѣщаетъ о томъ комитента, давъ ему срокъ для погашенія лежащихъ на товарѣ обязательствъ.

Товаро-коммиссіонныя операціи банковъ выражаются въ покупкѣ и продажѣ товаровъ за счетъ и по порученію третьихъ лицъ. Къ банковой коммиссіонной продажѣ товаровъ можно отнести и операцію выдачи помѣщикамъ ссудъ (называемыхъ на югѣ *авансами*), подъ залогъ будущаго урожая, который долженъ быть отправленъ банку для реализаціи. Эта операція изъ ссудно-коммиссіонной, какой она оказывается въ силу заключеннаго съ банкомъ договора, часто переходитъ въ обыкновенную ссудную операцію, если помѣщикъ самъ реализуетъ товаръ и погашаетъ долгъ банку.

§ 128. **Техника товаро-коммиссіонныхъ операцій.**—Кліентъ, дающій банку порученіе на *покупку* товаровъ, подписываетъ особое заявленіе-обязательство. Въ этомъ заявленіи-обязательствѣ кліентъ обозначаетъ количество, родъ и предѣльную цѣну (лимитъ) заказываемаго товара; указываетъ, желаетъ-ли онъ, чтобы банкъ застраховалъ купленный товаръ отъ случайностей въ пути и отъ огня на складѣ; выражаетъ обязательство принять отъ банка товаръ и произвести съ нимъ расчетъ не позже семи дней по полученіи отъ банка увѣдомленія о прибытіи товара и предоставляетъ банку право, въ случаѣ невыкупа товара, продать таковой. Въ заявленіи отмѣчается также и размѣръ обусловленной коммиссіи.

Если комитентъ не имѣетъ счета въ банкѣ, то порученія на покупку принимаются отъ него лишь при условіи внесенія имъ задатка

Въ.....Отдѣленіе
С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка
Заявленіе-обязательство №.....
.....191 г.

.....
.....
(Званіе, имя, отчество и фамилія).

Представляя при семъ (количество и наименованіе товаровъ или товарныхъ документовъ, наименованіе учрежденія, выдавшаго документы, №№ документовъ и проч. на такой-то товаръ, вѣсъ, марки и проч., адресованные туда-то) прошу/просимъ Васъ означенный товаръ продать въ.....или другомъ торговомъ пунктѣ по Вашему усмотрѣнію (съ пристани, изъ вагона или помѣстить въ склады и продать изъ нихъ) въ теченіе времени до.....191 г., не ниже (такой-то цѣны). Для сего довѣряю/довѣряемъ Вамъ, другимъ Отдѣленіямъ Вашего Банка и Вашимъ корреспондентамъ подписывать условія и маклерскія записки съ продажею товара (за наличныя или въ кредитъ безъ делькредере Банка), производить за мой/нашъ счетъ всѣ расходы по пріему и выгрузкѣ товара, согласно обычнымъ и мѣстнымъ условіямъ, уплачивать маклерскій и агентскій куртажъ, а равно производить всѣ дѣйствія, вызываемыя охраной отъ порчи поручаемаго мною/нами Вамъ товара, и удерживать изъ вырученной отъ продажи суммы всѣ понесенные Вами расходы.

Товаръ прошу/просимъ застраховать въ.....Страховомъ Обществѣ на сумму Р..... Въ качествѣ коммиссіи за совершеніе Вами вышеуказанной операціи обязуюсь/обязуемся уплатить Р.....

Обязательный для меня/насъ адресъ по всѣмъ могущимъ послѣдовать письменнымъ сношеніямъ Банка со мною/съ нами.....

Подпись

Квитанцію за №.....въ принятіи отъ меня/насъ товара съ напечатанными на ней обязательными для меня/насъ правилами получилъ.

Подпись

Таблица 173.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Отдѣленіе въ.....

КВИТАНЦІЯ №.....

.....191 г. выдана эта квитанція .....Отдѣленіемъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка въ пріемѣ отъ (имя, отчество и фамилія кліента и перечисленіе товаровъ или документовъ съ тѣми же признаками, какъ и въ заявленіи-обязательствѣ) для коммиссіонной продажи на условіяхъ подписаннаго имъ/ими заявленія-обязательства за №.....отъ.....191 г.

Подъ указанный въ этой квитанціи товаръ выдана Банкомъ ссуда въ размѣрѣ Р.....срокомъ.....по особому обязательству кліента за №.....

Настоящая квитанція не можетъ быть передаваема въ собственность другимъ лицамъ или учрежденіямъ, и Банкъ, въ случаѣ передачи таковой, не производитъ никакого удовлетворенія по ней лица, къ которому она перешла. Въ случаѣ утраты квитанціи Банкъ, безъ производства публикаціи о потерѣ, выдаетъ по письменному заявленію заемщика и по удостовѣреніи его самоличности дубликатъ квитанціи.

Таблица 174.

въ размѣрѣ не менѣе 30—35% стоимости заказываемаго товара. Стоимость эта приблизительно опредѣляется слѣдующимъ образомъ: къ стоимости товара въ мѣстѣ покупки прибавляются: плата за провозъ товара, страховка, доставка и другіе накладные расходы.

По окончаніи операціи покупки банкъ посылаетъ комитенту *покупной счетъ*, содержащій расчетъ по покупкѣ; путевые же документы выдаются комитенту лишь послѣ учиненія имъ расчета. Если комитентъ живетъ въ другомъ городѣ, то банкъ препровождаетъ путевые документы своему корреспонденту на инкассо.

Коммиссіонная покупка часто сочетается и съ кредитной операціей. Если комитентомъ оказывается лицо кредитоспособное и если купленный товаръ имѣетъ легкій сбытъ, то банкъ можетъ открыть кредитъ кліенту, обративъ долгъ его по покупкѣ въ долгъ по ссудѣ срочной или до востребованія. Это дѣлается во всякомъ случаѣ не раньше того, какъ комитентъ письменно подтвердитъ правильность покупного счета.

Комитентъ, дающій банку порученіе на *продажу* товаровъ, подаетъ заявленіе-обязательство (см. табл. 173) или письмо, въ которомъ указываетъ родъ и мѣстонахожденіе товара или нумера путевыхъ документовъ, а также всѣ условія коммиссіонной продажи. Въ заявленіи отмѣчается также и обусловленный размѣръ коммиссіи.

По пріемѣ отъ кліента товара или путевыхъ документовъ, банкъ выдаетъ ему въ томъ квитанцію или удостовѣреніе (см. табл. 174).

Подъ принятый для коммиссіонной продажи товаръ банкъ можетъ выдать авансъ на условіяхъ, которымъ подчиняются всѣ вообще товаро-ссудныя операціи. Авансъ этотъ либо принимаетъ форму срочной ссуды, либо облекается въ форму товарнаго онколя или товарнаго аккредитива, либо имѣетъ характеръ учета векселей (см. ниже). Нерѣдко одинъ видъ ссуды переходитъ въ другой, напр., товарный аккредитивъ или краткосрочная ссуда въ товарный онколь. Чаще всего комитенту открывается онкольный счетъ; но расходы по продажѣ и вырученныя суммы предварительно отмѣчаются въ переходномъ счетѣ комитентовъ по продажѣ товаровъ (см. § 40), съ какового счета переносится на онкольный счетъ уже только сальдо.

По принятіи товара банкъ начинаетъ его трактовать, т. е. предлагаетъ его для продажи либо своимъ обычнымъ покупателямъ, либо черезъ посредство биржевыхъ маклеровъ другимъ лицамъ. Если товаръ находится въ пути, то банкъ старается продать товаръ еще до прибытія его въ мѣсто назначенія, чтобы тѣмъ избавить комитентовъ отъ излишнихъ расходовъ, въ родѣ полежалаго, страхованія на складѣ, процентовъ и проч. Съ согласія, а иногда даже и по порученію кліента, банкъ можетъ отправить товаръ своему корреспонденту, находящемуся въ другомъ городѣ или за границей, для коммиссіонной продажи.

..... ОТДѢЛЕНІЮ

С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Настоящимъ подтверждаю.....состоявшееся между нами соглашеніе, въ силу котораго.....принимаю.....на себя обязанность сдать Вамъ на коммиссіонную продажу .....

.....

урожая текущаго года, тотчасъ послѣ уборки съ полей и никакъ не позже .....въ количествѣ не менѣе.....

съ условіемъ, что продажу эту Вы произведете въ мѣстахъ сдачи хлѣба или же въ другихъ районахъ по Вашему усмотрѣнію по существующимъ цѣнамъ. Упомянутые хлѣбные продукты должны быть хорошо очищены, сухіе и безъ всякой примѣси. Продукты эти должны быть доставлены.....

.....причемъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ или коносаменты пароходствъ на отправленный хлѣбъ должны быть.....переданы Вамъ своевременно и адресованы по Вашему указанію. Передаваемые.....Вамъ продукты могутъ быть сложены въ амбарахъ Вашего Банка и Вашихъ корреспондентовъ и продаваемы по цѣнамъ по Вашему усмотрѣнію. Въ случаѣ, если Вы найдете нужнымъ складывать продукты въ магазины, поручаю.....Вамъ эти продукты страховать и расходы по страхованію, а равно желѣзно-дорожные провозы, морскіе и рѣчные фрахты, расходы по выгрузкѣ изъ вагоновъ и судовъ и перевозкѣ на складъ, плату за храненіе на складахъ и другіе, вызванные сложеніемъ продуктовъ, расходы относить на .....счетъ. За естественную убыль на мѣстѣ товара и порчу его отъ естественныхъ причинъ и отъ долгаго храненія.....слага.....съ Васъ всякую отвѣтственность. Въ случаѣ, если бы передаваемые Вамъ на коммиссіонную продажу продукты во время нахожденія въ пути или складахъ подверглись расхищенію или были бы какимъ либо образомъ уничтожены во время безпорядковъ и народныхъ волненій, т. е. вслѣдствіе причинъ, по которымъ страховыя общества слагаютъ съ себя отвѣтственность,.....съ своей стороны также слага..... съ Васъ отвѣтственность, За продажу Вами..... продуктовъ..... уплачива.....Вамъ коммиссію въ размѣрѣ.....коп.....съ пуда, кромѣ куртажа и другихъ дѣйствительныхъ расходовъ по храненію, перевозкѣ, страховкѣ, сдачѣ покупателю и т. п., которые Вы имѣете удержать изъ вырученной отъ продажи суммы. Если товаръ на коммиссію.....не будетъ доставленъ, хотя бы и по независящимъ отъ.....обстоятельствамъ, то.....обязу.....къ .....г. уплатить Вамъ, тѣмъ не менѣе, коммиссію въ полномъ ея размѣрѣ, т. е.....коп.....за каждый, подлежащій по сему обязательству доставкѣ, пудъ зерна. Всякіе иски, могущіе возникнуть изъ настоящаго обязательства, подлежатъ разбору судебныхъ установленій (такого-то) Судебнаго Округа. Означенное въ семъ обязательствѣ количество зерн.....не имѣ.....права ни продать, ни заложить другимъ лицамъ и учрежденіямъ безъ Вашего на то согласія. Переданный.....Банку хлѣбъ служитъ, согласно § 00 Устава Вашего Банка, обезпеченіемъ всѣхъ, причитающихся съ.....платежей Банку, какъ по сей операціи, такъ и по всѣмъ.....другимъ счетамъ съ Банкомъ. Вырученныя отъ продажи суммы предоставля.....Банку удержать въ счетъ платежа, причитающагося съ.....по учтеннымъ Банкомъ.....

.....векселямъ на сумму.....съ бланкомъ....., срокомъ .....

.....

. Гербовый сборъ по сей сдѣлкѣ уплачивается путемъ наклейки гербовой марки въ 1 руб. 25 коп. а по выясненіи всей суммы сдѣлки —гербовый сборъ оплачивается пропорціонально суммѣ сдѣлки и относится на ....счетъ цѣликомъ.

Подпись

Таблица 175.

Товаръ продается банками въ большинствѣ случаевъ за наличный расчетъ. По особому соглашенію съ кліентомъ, банкъ можетъ продать товаръ подъ векселя, принявъ ихъ въ обезпеченіе долга кліента по ссудѣ. Въ нѣкоторыхъ отрасляхъ торговли, напр., въ сахарномъ дѣлѣ, банкъ нерѣдко беретъ на себя и делькредере (ср. § 15).

Когда товаръ проданъ, банкъ посылаетъ комитенту *продажный счетъ*, въ которомъ выписываетъ всѣ суммы, полученныя отъ продажи товаровъ, или такъ называемую *валовую выручку*, изъ которой вычитаетъ: сумму ссуды, уплаченные фрахтъ и другіе расходы, проценты на ссуду и на фрахтъ и коммиссію.

Техника авансовой операціи, о которой упоминалось въ предыдущемъ параграфѣ, выражается въ слѣдующемъ. Помѣщикъ, получая авансъ, подписываетъ особое заявленіе (см. таблицу 175), которымъ онъ обязывается сдать банку на коммиссіонную продажу урожай текущаго года и въ которомъ подробно перечисляются всѣ условія продажи. Авансъ выдается помѣщику въ формѣ учета предъявляемыхъ имъ векселей. По уборкѣ урожая, зерно грузится помѣщикомъ по указанію банка въ тотъ или иной пунктъ; путевые документы препровождаются банку или его корреспонденту. Послѣ продажи дѣлается расчетъ, какъ указано выше, причемъ изъ валовой выручки, кромѣ расходовъ, удерживаются суммы, причитающіяся банку по учтеннымъ векселямъ.

Приятно												Продано											
Время получен. получен.	Операц. № №	Фамилія комитента	№ № путев. док.	Станція отправл.	Родъ товара	Число мѣстъ	Количество Всѣ съ Брутто	Количество Всѣ съ Нетто	Тара	Другія указанія	Время продажи	Кому продано	Число мѣстъ	Количество Всѣ съ Брутто	Количество Всѣ съ Нетто	Цѣна	Время сдачи товара	Время отсылки свѣдѣн. и комит.	Время уничтоженія расчета

Таблица 176.

§ 129. **Записи по коммиссіонной покупкѣ и продажѣ**

Счетъ №..... Комитентъ..... Продуктъ..... Партія..... Магазинъ.....

Время поступленія	№№ по порядку	Станція отправленія	№№ документовъ	Количество мѣста	Вѣсъ: Пуд.	Вѣсъ: Ф.	Выдана ссуда: Когда	Выдана ссуда: Сумма	Упл. фрахтъ и друг. расх.: Когда	Упл. фрахтъ и друг. расх.: Сумма	Время продажи	Кому продано и условія продажи	Когда отпущено	Количество	Вѣсъ: Пуд.	Вѣсъ: Ф.	Цѣна	Сумма

Таблица 177.

товаровъ. — Въ товарномъ отдѣлѣ по операціи покупки и продажи товаровъ на коммиссіи ведутся двоякаго рода книги: книги принятыхъ порученій и книги комитентовъ.

Книги перваго рода служатъ для записи всѣхъ условій принятыхъ порученій, по нимъ можно также слѣдить, какія порученія еще не исполнены или какія исполнены частично. Для каждаго порученія въ этихъ книгахъ обыкновенно оставляется нѣсколько строкъ. Таблица 176 представляетъ образецъ графовки *книги порученій по принятымъ для мѣстной коммиссіонной продажи товарамъ*.

Что касается книгъ комитентовъ, то по операціи коммиссіонной покупки ведется обыкновенное ресконтро, съ записью, въ дебетѣ, всѣхъ расходовъ по покупкѣ и коммиссіи, а въ кредитѣ—полученныхъ задатковъ и суммъ окончательнаго расчета.

Книги комитентовъ по коммиссіонной продажѣ имѣютъ болѣе сложную графовку. Въ этихъ книгахъ, часто называемыхъ *партіонными*, каждой партіи товара комитента открывается отдѣльный счетъ. Въ дебетъ этого счета записываются: a) количество поступившаго товара и №№ путевыхъ документовъ, по которымъ товаръ поступилъ, и b) выданныя ссуды и всѣ расходы, произведенные банкомъ за счетъ комитента. Въ кредитѣ отмѣчаются количества проданнаго товара и вырученныя суммы. Счетъ балансируется при расчетѣ съ комитентомъ.

Иностранный отдѣлъ.

§ 130. **Характеристика операцій иностраннаго отдѣла.** — Предметомъ операцій иностраннаго отдѣла служитъ иностранная валюта. Операціи эти характеризуются своею тѣсною связью съ корреспондентскими счетами nostro заграничными.

О корреспондентскихъ счетахъ мы подробно говорили въ §§ 54—59. Тамъ было нами указано и главнѣйшее дѣленіе этихъ счетовъ: на счета корреспондентовъ nostro (корреспондентовъ, исполняющихъ порученія банка) и счета корреспондентовъ loro (корреспондентовъ, чьи порученія исполняются банкомъ). То же дѣленіе примѣнимо и къ счетамъ иностранныхъ корреспондентовъ. Но счета иностранныхъ корреспондентовъ nostro имѣютъ еще тотъ отличительный признакъ, что они ведутся въ двухъ валютахъ: иностранной и русской. Дѣйствительно, исполняя порученіе русскаго банка, заграничный корреспондентъ получаетъ деньги или производитъ платежи въ иностранной валютѣ, слѣдовательно, въ этой же валютѣ съ нимъ и долженъ быть произведенъ расчетъ. Каждая сумма иностранной валюты при записи ея въ счетъ корреспондента переводится, кромѣ того, въ русскія деньги, благодаря чему она входитъ въ общій оборотъ суммъ. Что касается счетовъ иностранныхъ корреспондентовъ loro, то они ведутся только въ русской валютѣ, что вполнѣ понятно, такъ какъ въ этомъ случаѣ порученія исполняетъ уже русскій банкъ, а онъ платитъ и получаетъ за счетъ корреспондентовъ только русскія деньги[1]).

Операціи иностраннаго отдѣла довольно разнообразны, но онѣ легко могутъ быть раздѣлены на двѣ категоріи: на операціи, совершаемыя банкомъ по порученіямъ кліентовъ, и на операціи, совершаемыя банкомъ за собственный счетъ. Къ первымъ относятся: a) пріемъ на инкассо документовъ въ иностранной валютѣ, b) выдача переводовъ и аккредитивовъ на заграничныя мѣста, c) порученія на покупку и продажу девизъ и d) рамбурсные кредиты (см. § 13); ко вторымъ — a) покупка и продажа девизъ за собственный счетъ въ связи съ вексельно-курсовымъ арбитражемъ и b) покупка и продажа иностранныхъ монетъ и банкнотъ.

Не трудно видѣть, какія измѣненія вызываютъ эти операціи въ состояніи корреспондентскихъ счетовъ. Посылка на инкассо девизъ, какъ купленныхъ за собственный счетъ, такъ и принятыхъ на коммиссію, равно какъ пересылка банкнотъ, увеличиваютъ дебитовый итогъ счета корреспондента и могутъ создать перевѣсъ дебета надъ креди-

[1]) Если иностранные корреспонденты и даютъ иногда порученія въ иностранной валютѣ, напримѣръ, посылаютъ на инкассо девизы, то валюта ихъ переводится въ русскія деньги по курсу дня или по курсу, указанному въ самомъ векселѣ, и найденная такимъ образомъ сумма въ рубляхъ записывается въ счетъ корреспондента loro.

томъ. Наоборотъ, выдача переводовъ и аккредитивовъ и операціи по рамбурснымъ кредитамъ увеличиваютъ итогъ кредита и могутъ дать кредиту перевѣсъ надъ дебетомъ. Эти измѣненія могутъ, въ свою очередь, вызвать новыя операціи. Такъ, въ первомъ случаѣ, т. е. когда сальдо счета оказывается въ пользу банка, банкъ можетъ извлечь этотъ находящійся въ его распоряженіи остатокъ долга посредствомъ трассированія на корреспондента, посредствомъ продажи выплаты или инымъ путемъ (см. ниже). Во второмъ случаѣ, когда суммы остаются за банкомъ, банкъ также можетъ прибѣгнуть къ различнымъ операціямъ (ремитированію, порученію на продажу % бумагъ и проч.), въ результатѣ которыхъ долгъ его окажется покрытымъ.

Изъ предыдущаго слѣдуетъ, что банку во всякій моментъ необходимо знать, какова у него *позиція иностранной валюты*, другими словами, какимъ онъ располагаетъ количествомъ франковъ, марокъ, фунтовъ стерлинговъ и проч., или, наоборотъ, какое количество иностранныхъ денегъ числится за нимъ. Эта позиція опредѣляется слѣдующими данными: a) девизнымъ портфелемъ, b) наличностью банкнотъ и монетъ, c) долгами и требованіями по корреспондентскимъ счетамъ и d) запродажами иностранной валюты [1]). Если, однако, принять во вниманіе, что девизы въ портфеляхъ нашихъ банковъ рѣдко долго задерживаются, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ онѣ сейчасъ же отсылаются на инкассо, что наличность монетъ и банкнотъ обыкновенно оказывается весьма незначительной, что запродажа иностранной валюты у насъ вообще операція рѣдкая, то станетъ ясно, что позиція иностранной валюты опредѣляется, главнымъ образомъ, состояніемъ счетовъ заграничныхъ корреспондентовъ nostro.

ПОЗИЦІЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

на 5 *сентября* 1913 г.

M . . .	+	45000
frs . . .	—	116000
£ . .	+	8200
K . . .	+	24000
Hfl . . .	—	38000
£ . . .	—	94000

Таблица 178.

Позиція иностранной валюты выясняется ежедневно завѣдующимъ отдѣломъ, ведущимъ особыя позиціонныя карточки. Способъ веденія ихъ весьма разнообразенъ. Самый простой видъ ихъ представленъ на помѣщенной рядомъ таблицѣ. Плюсы при суммахъ означаютъ, что банкъ имѣетъ столько-то иностранной валюты въ своемъ распоряженіи, минусы—что онъ долженъ столько-то покрыть. Карточки съ позиціей иностранной валюты ежедневно подаются дирекціи.

Прибыль банка отъ операцій съ иностранной валютой частью выражается въ коммиссіи, частью въ процентахъ, частью въ курсовой

[1]) Запродажа иностранной валюты, операція, встрѣчающаяся у насъ еще довольно рѣдко, заключается въ томъ, что экспортеръ, желая застраховать себя отъ колебаній курса, входитъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго онъ обязывается продать банку въ теченіе сезона опредѣленное количество иностранной валюты въ траттахъ, которыя тотъ долженъ покупать по опредѣленному курсу.

разницѣ. Хотя колебанія курса въ общемъ весьма незначительны, особенно теперь, когда большинство государствъ ввело у себя золотую валюту, но при тѣхъ крупныхъ оборотахъ, которые совершаются банками, имѣющими много отдѣленій, съ иностранной валютой, прибыль на курсѣ оказывается часто весьма солидной.

Здѣсь кстати будетъ указать на тройкую позицію, которую занимаютъ отдѣленія банковъ въ отношеніи ихъ операцій съ заграничными корреспондентами, а также и на то, по какому курсу отдѣленія расчитываютъ иностранную валюту. Одни отдѣленія банковъ, а именно, тѣ, которымъ правленія не разрѣшаютъ самостоятельныхъ сношеній съ корреспондентами или со своими же заграничными отдѣленіями, совершаютъ всѣ свои операціи съ иностранной валютой за счетъ своихъ правленій, которыя ихъ аккредитуютъ у заграничныхъ корреспондентовъ и отдѣленій. Переводъ иностранной валюты въ русскія деньги производится по курсамъ, сообщаемымъ правленіемъ. Другія отдѣленія, которыя также аккредитуются правленіемъ у заграничныхъ корреспондентовъ, имѣютъ съ правленіемъ счетъ въ иностранной валютѣ; переводъ въ русскую валюту дѣлается въ этомъ случаѣ по постоянному, условленному курсу (cours fixe). Наконецъ, третьи отдѣленія, имѣющія право непосредственныхъ сношеній съ заграничными корреспондентами и отдѣленіями, переводятъ, какъ всякій самостоятельный банкъ, иностранныя деньги въ русскія по курсу дня.

§ 131. **Посылка траттъ на инкассо и для акцепта.**—Банкъ посылаетъ на инкассо своимъ заграничнымъ корреспондентамъ какъ тѣ девизы, которыя онъ пріобрѣтаетъ отъ экспортеровъ въ собственность, такъ и тѣ, которыя передаются ему послѣдними на коммиссію. Девизы препровождаются корреспондентамъ вмѣстѣ съ обезпечивающими ихъ путевыми документами на экспортируемый грузъ. Если на инкассо пересылается *чекъ* (такъ называется переводный билетъ въ иностранной валютѣ), то путевые документы выдаются трассату лишь по уплатѣ имъ суммы чека. Срочныя же тратты пересылаются дважды: одинъ разъ для акцепта, другой разъ для полученія денегъ; путевые документы передаются въ этомъ случаѣ трассату лишь по акцептѣ тратты. Для удобства вексельнаго обращенія, тратты пишутся обыкновенно въ двухъ экземплярахъ, и въ то время, какъ одинъ экземпляръ ея, такъ называемая *прима*, посылается для акцепта, другой, *секунда*, можетъ переходить изъ рукъ въ руки, служа предметомъ сдѣлки. На секундѣ обозначается, кому послана прима для предъявленія ея къ акцепту, и держатель секунды имѣетъ право истребовать акцептованную приму.

При отсылкѣ девизъ на инкассо обыкновенно сейчасъ же дебитуется на соотвѣтственную сумму въ иностранной валютѣ счетъ заграничнаго корреспондента; однако, пріемъ этотъ слѣдуетъ признать неудобнымъ по многимъ соображеніямъ. Всякая новая запись измѣняетъ состояніе счета, но если новое состояніе счета окажется несо-

отвѣтствующимъ дѣйствительности, то неправильными окажутся и всѣ дальнѣйшія операціи, которыя базировались на этомъ новомъ состояніи счета. Положимъ, что банкъ,ославъ своему корреспонденту девизу на инкассо, тотчасъ же дебитовалъ его счетъ, при этомъ оказалось по счету такое сальдо, которое позволило банку трассировать на корреспондента. Если послѣдній инкассируетъ девизу, то онъ, конечно, оплатитъ переводъ, но если деньги не поступятъ, то онъ можетъ и не оправдать его. Далѣе, при вышеуказанномъ пріемѣ записи банкъ не можетъ слѣдить за тѣмъ, какія девизы еще не оплачены. Наконецъ, неудобство этого пріема еще и въ томъ, что суммы, на которыя банкъ, дающій порученіе на инкассо, дебитуетъ счетъ своего корреспондента, и суммы, на которыя корреспондентъ впослѣдствіи по этой же операціи кредитуетъ счетъ банка, часто не совпадаютъ, вслѣдствіе начисленія расходовъ и коммиссіи, связанныхъ съ исполненіемъ порученія.

Въ виду этихъ неудобствъ, правильнѣе вести учетъ девизъ, отсылаемыхъ на инкассо за границу, такъ, какъ это дѣлается при учетѣ коммиссіонныхъ документовъ, отсылаемыхъ корреспондентамъ (см. §§ 94—95), т. е. вносить всѣ девизы сначала въ особый журналъ, въ которомъ, по мѣрѣ полученія авизъ отъ корреспондентовъ, дѣлаются отмѣтки объ оплатѣ. По курсу, существующему въ день полученія авиза, сумма девизы переводится въ русскія деньги и вносится въ счетъ корреспондента въ обѣихъ валютахъ. По тому же курсу производится расчетъ съ комитентомъ, если девиза получена отъ него на инкассо.

§ 132. **Заграничные переводы.**—Кліентъ, желающій перевести деньги за границу, подаетъ о томъ заявленіе на такомъ же бланкѣ, какъ и при переводахъ внутреннихъ (см. § 97). Банкъ переводитъ сумму перевода въ русскія деньги, руководствуясь курсами биржевой котировки, помѣщенной подъ рубрикой: «продавцы». Къ этимъ курсамъ дѣлается часто еще небольшая надбавка, для полученія прибыли. Кромѣ суммы перевода, банкъ взимаетъ еще коммиссію въ различномъ размѣрѣ, смотря по тому, на какой городъ выданъ переводъ, и телеграфные расходы, если платежное порученіе дается по телеграфу.

Выдавъ переводъ, банкъ тотчасъ же кредитуетъ счетъ своего заграничнаго корреспондента nostro. Кромѣ того, многими банками сумма перевода вносится въ особый журналъ, разграфленный такъ, какъ показано на табл. 118, съ тою только разницей, что къ имѣющимся тамъ графамъ прибавлены еще графы: «сумма въ иностранной валютѣ» и «курсъ». Тѣ отдѣленія банковъ, которыя выдаютъ переводы только на корреспондентовъ правленія и съ послѣдними непосредственно не расчитываются, прибавляютъ въ указанномъ журналѣ графы для проставленія курса, по которому производится расчетъ съ правленіемъ (этотъ курсъ обыкновенно ниже того, по которому дѣлается переводъ валюты), а также и уплачиваемыхъ правленію коммиссіи и расходовъ.

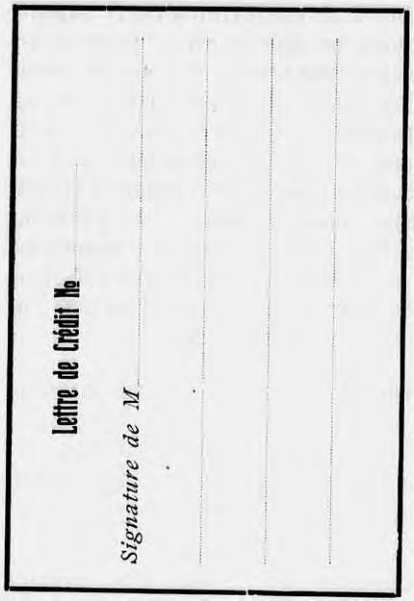
Если банкъ получаетъ извѣщеніе о выдачѣ на него заграничнымъ корреспондентомъ перевода, то, въ томъ случаѣ, когда сумма перевода

выражена въ русской валютѣ, она сейчасъ же кредитуется счету акцептовъ или счету неоплаченныхъ переводовъ по дебету счета корреспондентовъ loro. Если же сумма перевода выражена въ иностранной валютѣ, то вышеуказанныя записи производятся лишь послѣ того, какъ былъ оплаченъ переводъ, расчитанный по курсу дня. По этой операціи банки ведутъ журналъ, сходный съ книгой переводовъ, выданныхъ на банкъ (см. § 99). На кредитовой сторонѣ этого журнала графа «сумма» подраздѣляется на двѣ графы, озаглавленныя: «въ русской валютѣ» и «въ иностранной валютѣ». При оплатѣ перевода, выписаннаго на иностранную валюту, сумма въ рубляхъ сквозной статьей записывается въ дебетъ и кредитъ этого журнала, и, слѣдовательно, и въ дебетъ и въ кредитъ счета акцептовъ въ главной книгѣ [1]).

§ 133. **Заграничные аккредитивы.**—Аккредитивы, выдаваемые банкомъ на своихъ заграничныхъ корреспондентовъ, равно какъ аккредитивы, выдаваемые послѣдними на банкъ, ничѣмъ существеннымъ не отличаются отъ аккредитивовъ, выданныхъ и оплачиваемыхъ въ Россіи (см. § 98). Разница только въ томъ, что текстъ аккредитива написанъ на иностранномъ языкѣ.

Особенности представляютъ заграничные циркулярные аккредитивы. Если аккредитованное лицо желаетъ получить деньги въ нѣсколькихъ заранѣе намѣченныхъ пунктахъ, то ему, какъ уже было указано, выдается циркулярный аккредитивъ, въ которомъ банкъ, обращаясь сразу къ нѣсколькимъ своимъ корреспондентамъ, уполномачиваетъ каждаго изъ нихъ выплачивать аккредитованному лицу требуемыя имъ суммы, причемъ такъ, чтобы общая сумма платежей не превысила суммы, отмѣченной въ аккредитивѣ. Но когда аккредитованное лицо желаетъ получать деньги въ разныхъ странахъ или не можетъ напередъ опредѣлить тѣ пункты, гдѣ онъ остановится и гдѣ ему понадобятся деньги, тогда указанная форма циркулярнаго аккредитива становится неудобной. Въ такихъ случаяхъ аккредитованному лицу выдается аккредитивъ безъ указанія въ немъ корреспондентовъ, которые должны будутъ его оплатить. Вмѣсто этого, аккредитованному лицу выдается книжка, содержащая списокъ всѣхъ корреспондентовъ банка (см. табл. 179), къ каждому изъ которыхъ оно можетъ обратиться съ требованіями платежа. Чтобы предупредить корреспондентовъ о возможныхъ съ ихъ стороны платежахъ, банкъ разсылаетъ всѣмъ корреспондентамъ той страны или тѣхъ странъ, которыя аккредитованное лицо указало въ своемъ заявленіи, циркулярный авизъ о выданномъ аккредитивѣ. Было бы, конечно, неудобно

[1]) Укажемъ на главнѣйшія постановленія, касающіяся оплаты чековъ гербовымъ сборомъ. Съ чековъ, выданныхъ въ Россіи, гербовый сборъ не взимается, также не взимается онъ по чекамъ съ платежемъ въ Россіи. Чеки, выданные въ Германіи или выданные въ другой странѣ, но съ платежемъ въ Германіи, оплачиваются гербовымъ сборомъ въ 10 пфенниговъ, но чеки должны содержать оговорку: «aus meinem Guthaben», указывающую на то, что трассантъ имѣетъ деньги или кредитъ у трассата; кромѣ того, въ текстѣ чека должно быть упомянуто, что данный документъ есть чекъ. Австрійскій законъ требуетъ оговорки: «Zahlbar innerhalb acht Tagen dato», т. е. съ платежемъ въ теченіе 8 дней. При отсутствіи этихъ указаній чеки въ названныхъ странахъ подлежатъ вексельному гербовому сбору въ размѣрѣ $^1/_{20}$‰ съ валюты.



LISTE DES CORRESPONDANTS

EUROPE

Allemagne

Aix-la-Chapelle	Bergisch Märkische Bank Rheinische Disconto Gesellschaft
Altona	Vereinsbank in Hambourg
Augsbourg	Fried. Schmid & Co
Baden-Baden	Bankcommandite Baden-Baden-Meyer und Diss Rheinische Credit-Bank
Bamberg	Bayerische Bank Pfalzische Bank A E Wassermann
Barmen	Barmer Bankverein (Hinsberg Fischer & Co)
Bayreuth	Koenigliche Filialbank Schüller & Co
Bensheim	Pfalzische Bank
Berlin	Bank für Handel & Industrie Berliner Handels-Gesellschaft Commerz und Disconto-Bank Deutsche Bank Direction der Disconto Gesellschaft Dresdner Bank Mitteldeutsche Credit Bank Nationalbank für Deutschland Robert Warschauer & Co
Bonn	Bergisch Markische Bank A. Schaaffhausen'scher Bankverein Filiale Bonn

Таблица 179.

послать имъ всѣмъ образецъ подписи аккредитованнаго лица, поэтому подпись послѣдняго, удостовѣренная банкомъ, помѣщается въ той самой книжкѣ, которая содержитъ списокъ корреспондентовъ, и предъявляется, такимъ образомъ, корреспондентамъ самимъ аккредитованнымъ лицомъ.

Такъ какъ банкъ, выдавшій подобный циркулярный аккредитивъ, не всегда состоитъ со всѣми указанными въ книжкѣ кредитными учрежденіями и лицами въ постоянныхъ контокоррентныхъ сношеніяхъ, то расчетъ съ ними часто производится слѣдующимъ образомъ. При каждомъ полученіи денегъ аккредитованное лицо выдаетъ уплатившему банку особый чекъ, который впослѣдствіи оплачивается аккредитовавшимъ банкомъ. Иногда расчетъ производится такъ, что банкъ, учинившій платежъ, выдаетъ чекъ на аккредитовавшій банкъ или по его указанію на какой-нибудь крупный англійскій банкъ, такъ какъ чеки на англійскіе банки охотнѣе всего принимаются. По этой причинѣ и разсматриваемые нами циркулярные аккредитивы чаще всего пишутся въ англійской валютѣ, въ фунтахъ стерлинговъ.

Счетоводство по иностраннымъ аккредитивамъ также имѣетъ нѣкоторыя особенности. Особенности эти имѣютъ отношеніе къ курсу, по которому должна расчитываться валюта выданнаго аккредитива. Если курсъ былъ обусловленъ съ кліентомъ при самой выдачѣ аккредитива, тогда счетъ выданныхъ аккредитивовъ (см. § 38) покажетъ къ концу операціи курсовую разницу. Дѣйствительно, счетъ этотъ будетъ кредитоваться на сумму, условленную съ кліентомъ, а дебитоваться на суммы,

уплаченныя корреспондентомъ, по курсу дня полученія авиза. Оказавшійся по счету убытокъ или прибыль переносится въ концѣ года на счетъ курсовой разницы. Но съ кліентомъ можетъ быть и другого рода соглашеніе, а именно: валюта аккредитива не расчитывается кліенту немедленно, а постепенно, по мѣрѣ производства платежей, по курсу, существующему въ день полученія авиза отъ корреспондента. Въ этомъ случаѣ рискъ отъ колебанія курса падаетъ всецѣло на кліента и счетъ выданныхъ аккредитивовъ заключается безъ курсовой разницы.

Графовка и способъ веденія книги полученныхъ иностранныхъ аккредитивовъ такіе же, какъ и книги полученныхъ аккредитивовъ русскихъ (см. таблицу 121). Въ книгѣ же аккредитивовъ выданныхъ (см. табл. 122) прибавляется еще графа для иностранной валюты, если же аккредитивъ циркулярный, то и графа для проставленія названія банковъ, произведшихъ платежи по аккредитиву.

§ 134. **Рамбурсные кредиты.**— Сущность рамбурсныхъ кредитовъ была уже указана въ § 13. Къ сказанному добавимъ слѣдующее. Русскій импортеръ можетъ, для расчета со своимъ поставщикомъ путемъ рамбурса, либо непосредственно вступить въ сношенія съ заграничнымъ банкомъ, который будетъ за его счетъ акцептовать тратты, выданныя продавцемъ, либо прибѣгнуть для этого къ посредничеству русскаго банка. Въ первомъ случаѣ русскому импортеру оказываетъ кредитъ заграничный банкъ. Послѣ акцепта тратты банкъ высылаетъ ему путевые документы и получаетъ отъ него покрытіе чекомъ только передъ наступленіемъ срока тратты. Обезпеченіемъ для банка служитъ чаще всего соло-вексель импортера. Во второмъ случаѣ импортеръ пользуется кредитомъ въ русскомъ банкѣ, который уполномачиваетъ своего заграничнаго корреспондента или свое отдѣленіе акцептовать за

СЧЕТЪ ..... КРЕДИТЪ ДО .....

Мѣсяцъ и число	Корреспондентъ	Городъ	Аккредитованное лицо	Родъ товара	Сумма въ иностран. валютѣ	Срокъ тратты	Коммисія	Время расчета	Курсъ	Русская валюта	Условія обезпеченія

Таблица 180.

его счетъ, до извѣстной суммы, тратты, которыя будетъ на него выдавать продавецъ товара. Акцептовавъ тратты, заграничный банкъ пересылаетъ своему русскому корреспонденту, съ которымъ обыкновенно состоитъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ, путевые документы и дебитуетъ его счетъ на сумму тратты срокомъ того дня, когда тратта должна быть оплачена. Русскій банкъ передаетъ путевые документы своему кліенту, который передъ наступленіемъ срока тратты вноситъ ему покрытіе въ рубляхъ, расчитанное по курсу дня.

По операціи рамбурснаго кредита русскіе банки ведутъ особое ресконтро, графовка котораго видна на таблицѣ 180. Въ этомъ ресконтро каждому кліенту открывается отдѣльный счетъ. Записи въ немъ производятся: при отсылкѣ иностранному корреспонденту авиза объ аккредитованіи, при полученіи отъ послѣдняго путевыхъ документовъ съ извѣщеніемъ объ акцептѣ тратты и дебитованіи счета банка и при расчетѣ съ кліентомъ.

§ 135. **Покупка и продажа девизъ.**—Покупка и продажа девизъ производится, главнымъ образомъ, на биржахъ. Биржи котируютъ курсы такихъ девизъ, которыя чаще всего встрѣчаются въ обращеніи: таковы, напр., чеки и трехмѣсячныя тратты. Такіе именно курсы и устанавливаются на русскихъ биржахъ. Разница между курсомъ чека и курсомъ трехмѣсячныхъ девизъ равна учету за 3 мѣсяца по заграничному учетному проценту плюсъ $^1/_2{}^0/_{00}$ заграничнаго гербоваго сбора.

Котировальная коммиссія, состоящая при биржахъ, отмѣчаетъ въ биржевыхъ бюллетеняхъ вмѣстѣ съ курсами фондовъ также и вексельные курсы на главнѣйшія заграничныя мѣста. Наибольшее значеніе имѣютъ котировки С.-Петербургской биржи, которыми руководствуются всѣ остальныя наши биржи.

Банки покупаютъ и продаютъ девизы также и въ собственномъ помѣщеніи. При этомъ, покупая девизы, банки берутъ въ основаніе расчета курсъ, указанный въ послѣдней котировкѣ С.-Петербургской биржи подъ рубрикой: «покупатели», изъ котораго вычитаютъ куртажъ и коммиссію, а при продажѣ—курсъ, показанный подъ рубрикой «продавцы», къ которому прибавляютъ вышеуказанные расходы.

Какова же роль банковъ въ торговлѣ девизами? Не подлежитъ сомнѣнію, что безъ посредства банковъ эта торговля не получила бы такого развитія, какое мы сейчасъ наблюдаемъ. Главными поставщиками девизъ являются экспортеры, главными же покупателями ихъ—импортеры. Но покупка импортерами девизъ непосредственно у экспортеровъ, для производства платежей за границей, оказывается мѣрой мало практичной. Рискъ, связанный съ такой покупкой, вслѣдствіе большой неустойчивости товарныхъ сдѣлокъ, частыя промедленія въ оплатѣ девизъ, всякіе дополнительные расходы,—все это дѣлаетъ экспортныя тратты орудіемъ, мало пригоднымъ для *непосредственныхъ* расчетовъ. Банки вносятъ въ это дѣло значительный коррективъ. Они покупаютъ у экспортеровъ девизы въ предѣлахъ спеціальнаго открытаго имъ кредита. Посылая затѣмъ эти девизы вмѣстѣ съ обезпечивающими ихъ путевыми документами на инкассо заграничнымъ корреспондентамъ, банки получаютъ въ свое распоряженіе большое количество иностранной валюты, которую могутъ продавать импортерамъ. Банки часто выдерживаютъ тратты у себя и продаютъ ихъ при случаѣ другимъ кредитнымъ учрежденіямъ.

Такимъ образомъ, банки выступаютъ то въ роли покупателей девизъ, то въ роли продавцевъ. При этомъ банки всегда считаются съ позиціей иностранной валюты у нихъ (§ 130) и съ существующими курсами. При значительномъ остаткѣ валюты въ пользу банка и при высокомъ курсѣ банкъ охотно выступаетъ въ качествѣ продавца, наоборотъ, при большой задолженности иностраннымъ банкамъ и при низкомъ курсѣ банки охотнѣе всего покупаютъ. Бываютъ моменты, когда банки сами оказываютъ давленіе на вексельный курсъ, усиливая спросъ или предложеніе. Такъ, къ ultimo, т. е. къ послѣднему дню мѣсяца, когда обыкновенно происходитъ ликвидація всякаго рода биржевыхъ сдѣлокъ, спросъ на девизы со стороны банковъ значительно возрастаетъ.

Банки съ крупной позиціей иностранной валюты нерѣдко прибѣгаютъ къ вексельно-курсовому арбитражу, долговому и спекулятивному. Сущность долгового арбитража заключается въ изысканіи наивыгоднѣйшаго способа покрытія или полученія долга. Стремясь использовать разницу, существующую между курсами различныхъ мѣстъ, банкъ то ремитируетъ (посылаетъ), то трассируетъ валюту, то приказываетъ трассировать на себя, то поручаетъ однимъ корреспондентамъ трассировать на другихъ или ремитировать имъ. Но такія операціи могутъ представить выгоду лишь при очень большихъ оборотахъ. Спекулятивный арбитражъ преслѣдуетъ другую цѣль, а именно, путемъ сличенія курсовъ опредѣлить, гдѣ выгоднѣе всего купить и гдѣ продать девизы. Мы не будемъ здѣсь касаться вопроса о томъ, какъ производится арбитражъ, и отсылаемъ интересующихся къ учебникамъ коммерческой ариѳметики.

Укажемъ еще на одну банковую операцію, которая имѣетъ связь съ покупкой и продажей девизъ. Операція эта (Wechselpension) заключается въ томъ, что банкъ передаетъ иностранному корреспонденту въ депо учтенные векселя въ туземной валютѣ. На основаніи полученнаго обезпеченія иностранный корреспондентъ позволяетъ банку на себя трассировать. Банки, производящіе подобную операцію, имѣютъ въ виду посредствомъ продажи девизъ увеличить свои оборотныя средства либо использовать высокіе вексельные курсы съ цѣлью полученія прибыли. Передъ наступленіемъ срока учтенныхъ векселей, банкъ, чтобы истребовать ихъ обратно, покупаетъ девизы и посылаетъ ихъ корреспонденту; если же курсъ неблагопріятенъ, то посылаются въ обмѣнъ новые учтенные векселя.

Книга девизъ.

Текущіе № №	Время поступленія девизъ	Трассантъ	Трассатъ	Мѣсто платежа	Срокъ тратты	ВАЛ Frs	М	£

Та

А Hfl	Разные	ОБЕЗПЕЧЕНІЯ Количество	Товаръ	Пароходъ	Время оплаты	Проценты за просрочку	Телеграфные и пр. расходы	Примѣчанія

181.

Книга покупки и продажи девизъ.

ДЕБЕТЪ. ..... (Наименование валюты). ..... КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	№№ девизъ	У кого куплено	Иностранная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Коммиссія	Мѣсячные итоги

Та

Мѣсяцъ и число	№№ девизъ	Кому продано или отослано	Иностранная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

182.

Книга банкнотъ и иностранныхъ монетъ.

ДЕБЕТЪ. ..... (Наименование валюты). ..... КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	У кого куплено	Количество	Иностранная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

Та

Мѣсяцъ и число	Кому продано	Количество	Иностранная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

183.

Книга заграничныхъ корреспондентовъ nostro.

ДЕБЕТЪ. СЧЕТЪ..... КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	Содержаніе записи	Срокъ валютированія	Сумма въ иностр. валютѣ	Сумма въ рубляхъ

Та

Мѣсяцъ и число	Содержаніе записи	Срокъ валютированія	Сумма въ иностр. валютѣ	Сумма въ рубляхъ

184.

Банки производятъ также покупку и продажу девизъ по порученіямъ и за счетъ третьихъ лицъ. Въ отношеніи исполненія этихъ порученій банки руководствуются тѣми же правилами, которыя установлены для покупки и продажи по порученіямъ % бумагъ (см. § 108).

По операціи покупки и продажи девизъ банки обыкновенно ведутъ двѣ книги: *книгу девизъ* и *книгу покупки и продажи девизъ*. Первая книга (см. табл. 181) имѣетъ такой же характеръ, какъ и книга векселей (см. § 83). Ея назначеніе давать свѣдѣнія о всѣхъ составныхъ частяхъ девизъ, ихъ обезпеченіи и ихъ урегулированіи. Ведется она по линейной формѣ учета. Каждая поступающая девиза нумеруется порядковымъ №. Для каждой иностранной валюты имѣется отдѣльная графа и одна общая для валютъ, встрѣчающихся сравнительно рѣже. Въ этой же книгѣ указываются и проценты за просрочку (въ случаѣ неоплаты девизы въ срокъ) и всякіе другіе расходы, подлежащіе взысканію съ продавца девизы.

Другая книга (см. табл. 182) показываетъ движеніе девизъ по отдѣльнымъ видамъ валютъ. Въ дебетѣ каждаго счета этой книги отмѣчается, на какую сумму въ данной иностранной валютѣ поступило девизъ и сколько за нихъ было уплачено рублей, въ кредитѣ—на какую сумму было продано девизъ или отослано корреспондентамъ. По этой же книгѣ опредѣляются и результаты отъ курсовыхъ операцій съ девизами.

§ 136. **Покупка и продажа иностранныхъ банкнотъ и монетъ.**—Иностранные банкноты и монеты банки держатъ обыкновенно въ очень ограниченномъ количествѣ, лишь для удовлетворенія мѣстнаго спроса. Держать ихъ въ большомъ количествѣ оказывается невыгоднымъ по той простой причинѣ, что, находясь безъ движенія, они представляютъ собою мертвый капиталъ. При значительномъ накопленіи банкнотъ, ихъ отсылаютъ корреспондентамъ въ покрытіе долга.

Иностранные банкноты и монеты продаются по курсу, устанавливаемому поштучно. Для учета этого вида курсовыхъ операцій ведется *книга иностранныхъ монетъ и банкнотъ* (см. табл. 183), въ которой каждому роду монетъ и банкнотъ открываютъ отдѣльный счетъ. Каждый счетъ регистрируетъ движеніе соотвѣтственной иностранной валюты и показываетъ, сколько было за нее уплачено при покупкѣ и выручено при продажѣ.

§ 137. **Корреспондентскіе счета nostro заграничные.**—Въ предыдущихъ §§ мы показали связь, которую имѣютъ всѣ курсовыя операціи съ корреспондентскими счетами nostro заграничными. Скажемъ теперь нѣсколько словъ о характерѣ сношеній съ заграничными корреспондентами.

Условія контокоррентныхъ договоровъ, заключаемыхъ съ иностранными корреспондентами, въ общемъ сходны съ тѣми, о которыхъ мы говорили въ § 56. Но заграничные, особенно нѣмецкіе, банки вырабо-

тали, кромѣ обыкновеннаго контокоррента, еще нѣсколько видовъ спеціальныхъ контокоррентовъ (Separatkonten). Къ такимъ спеціальнымъ контокоррентамъ относятся: чековый контокорренть (Scheckkonto), акцептовый контокорренть (Akzeptenkonto), половинный контокорренть (conto à meta, Metàkonto), консорціальный контокорренть (Konsortialkonto) и нѣкоторые другіе.

Чековый контокорренть, открываемый банкомъ своему корреспонденту, долженъ по преимуществу показывать сальдо въ пользу корреспондента. По этой причинѣ онъ *свободенъ отъ коммиссіи*. Если, однако, въ послѣдніе три дня какого-нибудь мѣсяца и въ первые два дня послѣдующаго мѣсяца по счету окажется дебитовое сальдо, то банкъ начисляетъ оборотную коммиссію (см. § 56) въ размѣрѣ $^1/_2{}^0/_{00}$—$1^0/_{00}$, смотря по соглашенію.

Акцептовый конторрентъ служитъ только для записи траттъ, которыя банкъ акцептуетъ за счетъ своего корреспондента или кліента.

Въ половинномъ счетѣ регистрируются записи по тѣмъ операціямъ, которыя совершаются въ равной долѣ съ какимъ-нибудь корреспондентомъ, большею частью по фондовому и вексельно-спекулятивному арбитражу.

Консорціальный счетъ есть долевой счетъ между нѣсколькими банками, участвующими въ какой-нибудь крупной финансовой операціи [1]).

Корреспондентскіе счета nostro заграничные ведутся обыкновенно безъ графъ для дней и % чиселъ, такъ какъ послѣдніе содержатся въ выпискахъ, посылаемыхъ корреспондентами. Счета эти, какъ уже сказано, ведутся въ двухъ валютахъ, иностранной и своей. При заключеніи контокоррентовъ nostro заграничныхъ (см. ниже заключеніе книгъ) оказывается курсовая разница, которая переносится на результатный счетъ курсовой разницы.

Форму графовки корреспондентскихъ счетовъ nostro заграничныхъ см. на таблицѣ 184.

Касса.

§ 138. **Организація кассы.**—*Кассой* называется тотъ отдѣлъ банка, который предназначенъ для храненія, пріема и выдачи наличныхъ денегъ, процентныхъ бумагъ, векселей, девизъ, купоновъ и другихъ цѣнностей, а также для временнаго храненія нѣкоторыхъ видовъ оправдательныхъ документовъ. Касса состоитъ изъ двухъ помѣщеній: одно изъ нихъ непосредственно прилегаетъ къ помѣщеніямъ прочихъ банковыхъ отдѣловъ; сюда направляется публика для полученія и пла-

[1]) О веденіи долевыхъ счетовъ см. Р. Я. Вейцманъ «Курсъ счетоводства», 4-ое изд., стр. 129—132.

тежа денегъ или для пріема и взноса всякаго рода цѣнныхъ бумагъ; другое, такъ называемая *кладовая*, сдѣланная изъ стали и болѣе или менѣе безопасная въ пожарномъ отношеніи, служитъ только для храненія.

Для производства кассовыхъ операцій банкъ приглашаетъ артельщиковъ,—членовъ особаго товарищества, называемаго *биржевой артелью*. Артель несетъ полную отвѣтственность за убытки, происшедшіе по винѣ лицъ, входящихъ въ ея составъ. При каждомъ приглашеніи какого-нибудь изъ ея членовъ на службу въ банкъ, артель заключаетъ съ правленіемъ банка договоръ, въ которомъ точно опредѣляются обязанности и вознагражденіе артельщика и сумма, въ которой она за него отвѣчаетъ. Число артельщиковъ, занятыхъ въ кассѣ, зависитъ отъ размѣра банка. Въ болѣе или менѣе крупныхъ банкахъ имѣется обыкновенно нѣсколько артельщиковъ: приходный кассиръ, расходный кассиръ, фондовый кассиръ, вексельный кассиръ, артельщикъ расчетнаго отдѣла и другіе. Для наблюденія за кассовыми операціями и для контроля, банкъ назначаетъ *главнаго кассира* или *завѣдывающаго отдѣломъ кассы*. Главный кассиръ имѣетъ бо́льшія полномочія и обязанности, чѣмъ кассиры-артельщики. Онъ является довѣреннымъ лицомъ банка и исполняетъ обязанности кассоваго контролера (ср. § 46 и 47).

Въ нѣкоторыхъ банкахъ главнымъ кассиромъ называютъ одного изъ артельщиковъ, который сдаетъ другимъ артельщикамъ и принимаетъ отъ нихъ подъ расписку деньги и цѣнности.

Пріемъ и выдача денегъ, равно какъ пріемъ и выдача цѣнностей, производятся артельщиками-кассирами не иначе, какъ на основаніи кассовыхъ ордеровъ, денежныхъ и фондовыхъ (см. о нихъ §§ 45 и 100). Роль ордеровъ играютъ также объявленія на взносъ денегъ по простымъ и спеціальнымъ текущимъ счетамъ, чеки (см. § 69) и переводные билеты, подлежащіе оплатѣ. Ордера и замѣняющіе ихъ документы на руки клієнтамъ не выдаются, они передаются въ кассу черезъ служителей; клієнты же получаютъ только ярлыки или контрамарки для предъявленія въ кассѣ.

Ордеръ, выписанный тѣмъ или инымъ отдѣломъ, не сразу поступаетъ къ артельщику-кассиру. Часто онъ переходитъ черезъ нѣсколько рукъ, поступая отъ завѣдывающаго отдѣломъ къ бухгалтеру либо къ директору или къ какому-нибудь довѣренному, а отъ этихъ лицъ непремѣнно къ главному кассиру, который долженъ удостовѣриться въ томъ, что ордеръ составленъ правильно и снабженъ надлежащими подписями и что сопровождающіе его документы, если таковые имѣются, находятся въ полномъ порядкѣ. Послѣ этого, снабдивъ ордеръ своею подписью или визой и вписавъ сумму ордера въ свою кассовую вѣдомость, главный кассиръ передаетъ его для исполненія кассиру-артельщику.

Артельщикъ-кассиръ, по полученіи денегъ или цѣнностей, ставитъ на приходномъ ордерѣ штемпель: «получено» и подписывается. Онъ

снабжаетъ своею подписью и всѣ квитанціи, выдаваемыя клієнту въ принятіи отъ него денегъ и цѣнностей. На расходныхъ ордерахъ артельщикъ передъ выдачей ставитъ штемпель: «выдано». При выдачѣ клієнтамъ суммъ, за исключеніемъ платежей по чекамъ[1]), отъ нихъ отбирается расписка въ полученіи.

Всѣ кассовые ордера, послѣ провѣрки кассы (см. ниже), передаются вмѣстѣ съ документами въ главную бухгалтерію, гдѣ на основаніи ордеровъ, провѣренныхъ съ контрольной кассовою записью или кассовыми вѣдомостями отдѣловъ, составляется чистовая касса (см. § 49). По составленіи кассы ордера сдаются въ кладовую.

§ 139. **Кассовыя записи.**—Въ менѣе крупныхъ банкахъ, гдѣ имѣется только одинъ артельщикъ-кассиръ, послѣдній ведетъ приходо-расходную книгу, въ которой отмѣчаетъ всѣ поступающія и выходящія суммы съ указаніемъ №№ ордеровъ или замѣняющихъ ихъ документовъ. Иногда артельщикъ освобождается отъ этой работы, которая въ такомъ случаѣ возлагается на завѣдующаго кассой. При существованіи двухъ кассъ, приходной и расходной, каждый изъ артельщиковъ ведетъ свой особый дневникъ.

Въ банкахъ, гдѣ обороты болѣе или менѣе значительны, ведется кассовымъ контролеромъ, или главнымъ кассиромъ, особая такъ называемая *контрольная кассовая запись*. Назначеніе ея не только провѣрять кассу, но и контролировать записи отдѣловъ по кассовымъ операціямъ. Способъ веденія контрольной записи указанъ нами въ § 46. Употребителенъ также и другой пріемъ. Листъ дѣлится на графы по отдѣламъ (см. таблицу 185). Получивъ ордеръ отъ того или иного отдѣла, контролеръ послѣ про-

[1]) Въ послѣднее время стали требовать и расписки получателей на чекахъ.

Таблица 185.

(Мѣсяцъ и число) ..... 19 ..... РАСХОДЪ.

Учетъ векселей		Инкассо		Переводы		Фонды		Текущіе счета		т. д.	и
№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма		

ПРИХОДЪ.

Учетъ векселей		Инкассо		Переводы		Фонды		Текущіе счета		т. д.	и
№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма	№ №	Сумма		

вѣрки ордера вноситъ сумму въ соотвѣтственную графу. Контрольная кассовая запись можетъ быть общей для прихода и расхода или отдѣльной для того и другого.

Кассиръ-артельщикъ, завѣдующій вексельнымъ портфелемъ, ведетъ запись поступающихъ и выбывающихъ въ теченіе дня векселей. Учетъ производится имъ по штафельному способу въ общихъ суммахъ, безъ подробностей (см. табл. 186).

Мѣсяцъ и число	Движеніе	Количество	Сумма	Примѣчаніе

Таблица 186.

Фондовый кассиръ ведетъ хронологическую нумераціонную книгу; о ней см. § 100.

Нѣсколько словъ еще о томъ, какія производятся банкомъ записи по условному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, по простымъ текущимъ счетамъ въ другихъ банкахъ и по операціи съ расчетнымъ отдѣломъ (см. § 77). Чековыя и расчетныя книжки по условному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, а также по текущимъ счетамъ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ хранятся у завѣдывающаго кассой. Послѣдній ежедневно, по закрытіи кассы, вноситъ въ расчетныя книжки суммы всѣхъ чековъ, выданныхъ банкомъ въ теченіе дня и представляетъ ихъ на слѣдующее утро главному бухгалтеру для свѣрки съ кассовыми документами. По расчетнымъ книжкамъ завѣдывающій кассой можетъ, такимъ образомъ, всегда видѣть состояніе текущаго счета въ тѣхъ или иныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ и регулировать сообразно съ этимъ выдачи чековъ и взносъ наличныхъ денегъ.

Всѣ операціи, проходящія черезъ расчетный отдѣлъ, проводятся по кассовой книгѣ, какъ выдачи и полученія. По описямъ документовъ, представляемыхъ банку къ платежу черезъ расчетный отдѣлъ (см. § 78), счетъ кассы кредитуется, а по тѣмъ документамъ, которые самъ банкъ предъявляетъ къ платежу черезъ расчетный отдѣлъ къ другимъ банкамъ, счетъ кассы дебитуется. Сальдо, причитающееся по расчету банку или съ банка, записывается въ условный текущій счетъ Государственнаго Банка.

§ 140. **Повѣрка кассы.** — Повѣрка кассы представляетъ весьма важный и необходимый актъ банковой организаціи. Она бываетъ двоякаго рода: формальная и фактическая. Первая заключается въ свѣркѣ записи и документовъ, вторая въ перечетѣ въ натурѣ всей наличности и сличеніи ея съ записями. Разсмотримъ сначала первую.

По окончаніи дневныхъ операцій, артельщикъ-кассиръ или приходный и расходный кассиры группируютъ ордера и замѣняющіе ихъ документы по однородности, подсчитываютъ суммы ихъ, находятъ общіе итоги прихода и расхода денегъ, какъ по ордерамъ, такъ и по записямъ своихъ дневниковъ, и сличаютъ ихъ между собою. Если итоги совпали, артельщикъ-кассиръ или кассиры представляютъ завѣдующему кассой или главному кассиру всѣ ордера и свѣдѣнія о приходѣ и расходѣ денегъ и о состояніи кассы въ концѣ дня. Свѣдѣнія эти сличаются съ данными контрольной кассовой записи, чѣмъ устраняется возможность подлоговъ въ записяхъ со стороны кассировъ. Далѣе, контрольная кассовая запись сличается еще съ кассовыми вѣдомостями отдѣловъ или съ ихъ ежедневными отчетами. Благодаря этому, обнаруживаются неправильныя записи въ книгахъ отдѣловъ, требующія сторнировки (т. е. обратнаго списанія), если, напримѣръ, кліентъ не явился въ кассу для взноса или полученія денегъ. Иногда этотъ же пріемъ обнаруживаетъ и подлоги.

«.....» ..... 191 г.

Остатокъ кассы на.....-е..... 191 г.

Оставалось на.....-е..... Руб.....

Поступило.....-го..... » ..... Руб.....

Выбыло.....-го..... » .....

Остается Руб.....

а) Кредитными билетами . . Руб......

б) Золотомъ . . . . . » .....

в) Размѣнною монетою . . . » .....

г) Купонами . . . . . » .....

д) Перев. и чеки для Расч. Отд. . » .....

е)..... » ..... *Руб.*.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Контролеръ

Бухгалтеръ *Кассиръ*

Таблица 187.

Фактическія провѣрки, или ревизіи, бываютъ періодическія и внезапныя. Періодическія производятся ежедневно и ежемѣсячно. Ежедневно провѣряется денежная касса, ежемѣсячно вся кассовая наличность. Ежедневная повѣрка денежной кассы совершается слѣдующимъ образомъ. На особомъ листѣ (см. таблицу 187) выписывается сначала остатокъ денегъ отъ предыдущаго операціоннаго дня, затѣмъ прибавляютъ весь кассовый приходъ, вычитаютъ расходъ и выводятъ оста-

токъ къ слѣдующему дню. Этотъ остатокъ сличаютъ съ наличностью. Наличность эта составляется: изъ кредитныхъ билетовъ, сложенныхъ въ пачки и забандероленныхъ, съ надписью на каждой бандероли о находящейся въ пачкѣ суммѣ денегъ и подписью артельщика, считавшаго ихъ; изъ золотыхъ и размѣнныхъ монетъ, изъ купоновъ, изъ переводовъ, изъ переводовъ и чековъ для расчетнаго отдѣла и проч. Количество каждаго изъ указанныхъ видовъ кассовой наличности должно быть отмѣчено на листѣ особо. По окончаніи повѣрки листъ подписывается контролеромъ или директоромъ, кромѣ того, бухгалтеромъ и кассиромъ.

При ежемѣсячной и внезапной ревизіяхъ производится повѣрка не только денегъ, но и цѣнностей. Наличность кассы должна согласоваться съ книгами, ведущимися въ отдѣлахъ кассы и бухгалтеріи. По окончаніи ревизіи составляется протоколъ, подписываемый директоромъ банка или его довѣреннымъ, завѣдывающимъ кассою, главнымъ бухгалтеромъ и кассиромъ. При производствѣ ежемѣсячныхъ ревизій полезно затребовать отъ Государственнаго Банка и другихъ кредитныхъ учрежденій подтвержденія остатковъ текущихъ счетовъ.

Если въ кассѣ окажется недочетъ, то недостающая сумма взыскивается съ артели. Если окажется излишекъ, то таковой записывается въ *счетъ переходящихъ суммъ* и по истеченіи земской давности причисляется къ прибылямъ банка.

Счетоводство и контроль отдѣленій.

§ 141. **Отдѣленія банковъ и ихъ значеніе.**—Ростъ торговли и промышленности въ странѣ идетъ всегда рука объ руку съ развитіемъ дѣятельности кредитныхъ учрежденій. Постепенно охватывая все большіе и большіе районы, она подчиняетъ своему вліянію огромное количество предпріятій всякаго рода. Такое расширеніе дѣятельности кредитныхъ учрежденій неразрывно связано съ увеличеніемъ ихъ числа и особенно съ увеличеніемъ числа ихъ отдѣленій.

Открытіе отдѣленій представляетъ для банковъ несомнѣнныя выгоды. Современный крупный банкъ со всѣми его отдѣленіями представляетъ собою одинъ огромный организмъ; на периферіи этого организма находятся отдѣленія, приходящія въ тѣсное соприкосновеніе съ окружающей экономической средой и передающія центру воспринимаемыя ими впечатлѣнія. Благодаря отдѣленіямъ, банкъ имѣетъ возможность ближе ознакомиться съ состояніемъ различныхъ отраслей промышленности, изучить экономически отдѣльныя мѣстности Имперіи и развить, въ соотвѣтствіи съ мѣстными потребностями, совершенно новые виды дѣятельности. Освѣдомленность банка, благодаря отдѣленіямъ, значительно увеличивается. Свѣдѣнія о кліентурѣ оказываются болѣе достовѣрными и исчерпывающими. Отдѣленія экономически сближаютъ

самыя отдаленныя мѣстности съ крупными торговыми центрами. Непрерывно сносясь съ правленіемъ и между собою, отдѣленія оказываются въ курсѣ всѣхъ колебаній цѣнъ и измѣненій коньюнктуры. Этими свѣдѣніями они пользуются не только въ своихъ собственныхъ интересахъ, но и въ интересахъ своихъ кліентовъ. Въ концентраціи капиталовъ въ банкахъ, придающей послѣднимъ такую мощь, отдѣленія, конечно, тоже играютъ не послѣднюю роль. Наконецъ, многочисленность отдѣленій и разнообразіе ихъ дѣятельности имѣютъ еще и то значеніе, что они въ нѣкоторой степени гарантируютъ банкъ отъ крупныхъ убытковъ, такъ какъ потери по операціямъ однихъ отдѣленій покрываются прибылями другихъ.

Но отдѣленія представляютъ и немало отрицательныхъ сторонъ. Прежде всего, отдѣленія требуютъ большихъ затратъ, которыя часто совершенно не оправдываются получаемыми прибылями. Особенно много приходится затрачивать на организацію контроля. По мѣрѣ роста числа собственныхъ учрежденій банка и развитія ихъ операцій, контроль этихъ учрежденій становится дѣломъ необыкновенно сложнымъ, а, вслѣдствіе этого, и очень дорогимъ. Сложнымъ оказывается вообще все дѣло управленія отдѣленіями. Каждое отдѣленіе имѣетъ свои особенности, не подходящія подъ общій масштабъ. Нельзя поэтому предъявлять ко всѣмъ отдѣленіямъ одинаковыхъ требованій, это имѣло бы своимъ послѣдствіемъ ослабленіе иниціативы лицъ, стоящихъ во главѣ отдѣленій. Но нельзя и санкціонировать несоблюденія отдѣленіями многихъ требованій, такъ какъ это усиливаетъ и безъ того существующую въ отдѣленіяхъ опасную тенденцію къ совершенно самостоятельному веденію дѣлъ.

§ 142. **Организація отдѣленій.**—Въ виду огромныхъ затратъ, которыя поглощаются отдѣленіями, открытіе ихъ въ томъ или иномъ пунктѣ совершается лишь послѣ того, какъ правленіе банка пришло къ убѣжденію, что въ данной мѣстности дѣйствительно ощущается потребность въ открытіи кредитныхъ учрежденій. Необходимость открытія кредитныхъ учрежденій въ болѣе или менѣе значительныхъ торговыхъ центрахъ сама по себѣ ясна и очевидна, но здѣсь приходится считаться съ другимъ обстоятельствомъ, а именно, съ конкуренціей банковъ. Что же касается прочихъ мѣстъ, то вопросъ о томъ, насколько тотъ или иной пунктъ нуждается въ услугахъ банка, легко разрѣшается путемъ учрежденія такъ называемыхъ *опытныхъ отдѣленій*, или *агентствъ*. Слѣдуетъ различать между агентствами, имѣющими болѣе или менѣе зависимый характеръ и производящими лишь опредѣленныя операціи, главнымъ образомъ, выдачу ссудъ подъ товары (ср. § 119), и агентствами, имѣющими вышеуказанный опытный характеръ. Агентства дѣйствуютъ подъ наблюденіемъ и руководствомъ ближайшаго отдѣленія, передъ которымъ отчитываются такъ же, какъ само отдѣленіе отчитывается передъ правленіемъ. Такое отдѣленіе, находящееся во главѣ цѣлой группы другихъ учрежденій банка, комбинируетъ свои отчеты съ отчетами подвѣдомственныхъ ему учрежденій. Если изъ отчетовъ, представленныхъ опытнымъ отдѣленіемъ, будетъ усмотрѣно, что оно работа-

етъ вполнѣ успѣшно и что можно ожидать дальнѣйшаго развитія операцій, тогда агентство преобразуется въ полноправное отдѣленіе.

Кромѣ отдѣленій и агентствъ, банками иногда открываются *коммиссіонерства*. Между ними и агентствами нѣтъ существенной разницы. Различіе состоитъ, главнымъ образомъ, въ томъ, что для открытія коммиссіонерства не требуется особаго разрѣшенія. Коммиссіонерства также весьма часто преобразуются въ отдѣленія. Лицамъ, приглашаемымъ для завѣдыванія коммиссіонерствомъ или агентствомъ, выдается нотаріальная вѣдомость, въ которой точно оговариваются всѣ тѣ операціи, которыя данное учрежденіе имѣетъ право совершать.

Управленіе въ каждомъ отдѣленіи ввѣряется *управляющему*, назначаемому правленіемъ. Управляющій дѣйствуетъ по довѣренности и имѣетъ право подписи отъ имени отдѣленія совмѣстно съ другими лицами, уполномоченными на то правленіемъ. Въ помощь управляющему въ крупныхъ отдѣленіяхъ назначаются правленіемъ товарищи управляющаго. Правленіе же назначаетъ въ отдѣленіе и бухгалтера. Штатъ служащихъ избирается управляющимъ и утверждается правленіемъ.

Управляющій обязанъ слѣдить за правильностью всѣхъ операцій, за дѣлопроизводствомъ и за счетоводствомъ, руководствуясь инструкціями правленія. Его прямая задача способствовать упроченію и развитію операцій банка. За всякія упущенія отвѣтственность падаетъ на него.

Товарищъ управляющаго, участвуя въ общемъ веденіи дѣла, обыкновенно непосредственно завѣдуетъ какими-нибудь опредѣленными операціями. Онъ раздѣляетъ вышеуказанную отвѣтственность вмѣстѣ съ управляющимъ. Онъ долженъ поэтому, если замѣтитъ въ распоряженіяхъ управляющаго дѣйствія, явно нарушающія уставъ и инструкціи, пріостановиться исполненіемъ такого распоряженія. То же обязанъ сдѣлать и бухгалтеръ.

§ 143. **Контроль отдѣленій.**—Для наблюденія за дѣятельностью отдѣленій учреждается при банкахъ особый, такъ называемый *контрольный отдѣлъ*. Онъ состоитъ изъ двухъ институтовъ: управленія отдѣленіями и инспектората.

Управленіе отдѣленіями должно слѣдить за тѣмъ, представляютъ ли совершаемыя тѣмъ или инымъ отдѣленіемъ операціи безопасное, выгодное и легко реализуемое помѣщеніе капиталовъ банка, правильны ли эти операціи съ формальной стороны, т. е. соотвѣтствуютъ ли инструкціямъ и распоряженіямъ правленія, и вызываются ли производимые отдѣленіемъ расходы дѣйствительными потребностями дѣла. Кромѣ того, къ обязанностямъ управленія отдѣленіями относится: а) провѣрка получаемыхъ отъ отдѣленій балансовъ, вѣдомостей и отчетовъ, b) разсмотрѣніе инспекторскихъ докладовъ (см. ниже) и представленіе ихъ со своими заключеніями правленію, с) наблюденіе за положеніемъ и движеніемъ дебиторскихъ счетовъ, за правильностью и обезпеченностью открываемыхъ отдѣленіями кредитовъ и за соблюденіемъ въ этомъ отношеніи нормъ, разрѣшенныхъ правленіемъ, d) провѣрка качества векселей, принятыхъ отдѣленіями къ учету или въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ, е) наблюденіе за правильной и регулярной высылкой отдѣленіями актовъ о ревизіи кассы, копій договоровъ и проч.

На всякія замѣченныя упущенія, ошибки и неправильности управленіе отдѣленіями, съ цѣлью предотвратить нежелательныя послѣдствія, немедленно обращаетъ вниманіе соотвѣтственныхъ отдѣленій.

Для производства ревизіи на мѣстахъ правленіе командируетъ инспекторовъ. Для осуществленія цѣлей ревизіи инспектора имѣютъ во всякое время доступъ ко всѣмъ книгамъ, документамъ и корреспонденціи, не исключая и конфиденціальной, если она адресована на имя банка. Во время ревизіи инспектора не вправѣ принимать активнаго участія въ управленіи отдѣленіемъ; они могутъ присутствовать въ засѣданіяхъ учетнаго комитета, но безъ права голоса. Акты о ревизіи отдѣленій вмѣстѣ съ докладомъ немедленно высылаются инспекторомъ правленію, причемъ съ нихъ снимаются двѣ копіи; одинъ экземпляръ копіи передается директору обревизованнаго отдѣленія, а другой управленію отдѣленіями.

Инспектора имѣютъ право вступать съ отдѣленіями въ непосредственную переписку, но только по вопросамъ, имѣющимъ справочный характеръ.

§ 144. **Записи въ правленіи и въ отдѣленіяхъ по ихъ взаимнымъ сношеніямъ.**—Все, что было сказано въ предыдущихъ главахъ о счетоводствѣ банковъ, относится, конечно, въ полной мѣрѣ и къ отдѣленіямъ. То же, что отличаетъ счетоводство отдѣленій отъ счетоводства другихъ кредитныхъ учрежденій, касается исключительно ихъ расчетовъ съ правленіемъ и контроля, который производится послѣднимъ. Разсмотримъ первое.

Постараемся прежде всего выяснить характеръ отношеній правнія къ отдѣленіямъ. Эти отношенія ближе всего подходятъ къ корреспондентскимъ. Операціи, которыя производятъ между собою правленія и отдѣленія, вполнѣ тождественны съ тѣми, которыя имѣютъ мѣсто между банкомъ и его корреспондентами. Отдѣленія выдаютъ переводы на правленіе, посылаютъ ему векселя и путевые документы на инкассо, даютъ порученія на покупку и продажу % бумагъ и проч. Такія же операціи совершаются отдѣленіями по порученію и за счетъ правленія. Какъ и въ корреспондентскихъ сношеніяхъ, правленіе и отдѣленія открываютъ другъ другу контокоррентъ съ начисленіемъ процентовъ, коммиссіи и расходовъ. Но этимъ и ограничивается сходство. Юридическія отношенія правленія къ отдѣленіямъ, конечно, совершенно другія, чѣмъ тѣ, которыя лежатъ въ основѣ контокоррента. Отдѣленіе не представляетъ собою самостоятельнаго учрежденія, это одно изъ пред-

пріятій, которое входитъ въ составъ другого, болѣе сложнаго хозяйственнаго организма, слѣд., его активъ есть часть всего актива банка, какъ и его пассивъ часть всего банковаго пассива. Правленіе раздѣляетъ вмѣстѣ съ отдѣленіемъ его отвѣтственность передъ кредиторами. Прибыль, которую получаетъ отдѣленіе, есть составная часть прибыли всего банковаго учрежденія, а убытокъ, который оно даетъ, причисляется къ прочимъ убыткамъ даннаго банка.

Иногда контокоррентныя отношенія берутъ даже перевѣсъ надъ хозяйственными. Нѣкоторыя отдѣленія могутъ располагать такими большими средствами, полученными отъ третьихъ лицъ, что правленіе, использовавшее значительную часть средствъ посредствомъ своихъ трассировокъ, оказывается даже въ положеніи должника своихъ же отдѣленій. Такія явленія представляютъ обычный фактъ въ сношеніяхъ нѣкоторыхъ нашихъ крупныхъ банковъ съ ихъ заграничными отдѣленіями. Несмотря на такое положеніе вещей, отдѣленіе все же остается отдѣленіемъ, будучи связано съ правленіемъ тѣми хозяйственными отношеніями, о которыхъ сказано выше.

Указанныя отношенія находятъ свое выраженіе въ счетоводствѣ какъ правленія, такъ и отдѣленій. Правленіе открываетъ въ главной книгѣ своимъ отдѣленіямъ счетъ подъ названіемъ: «счетъ съ отдѣленіями». Если банкъ имѣетъ отдѣленія и за границей, то правленіе открываетъ обыкновенно два счета: «счетъ съ отдѣленіями въ Россіи» и «счетъ съ отдѣленіями за границей». Первый счетъ является счетомъ активнымъ, такъ какъ русскія отдѣленія правленія почти всегда оказываются дебиторами. Второй счетъ можетъ быть, какъ мы видѣли, и пассивнымъ счетомъ. Въ дополненіе къ указаннымъ коллективнымъ счетамъ въ главной книгѣ ведется цѣлый рядъ ресконтро, по одному для каждаго отдѣленія. Въ дебетъ счета съ отдѣленіями правленіе записываетъ въ началѣ года весь капиталъ, который оказывается затраченнымъ къ тому времени въ отдѣленіяхъ (въ счетѣ съ отдѣленіями за границей такой записи въ началѣ года, конечно, не будетъ; наоборотъ, первая запись будетъ въ кредитѣ этого счета, чтобы отмѣтить долгъ правленія). Въ теченіе года въ дебетъ и кредитъ счетовъ съ отдѣленіями записываются суммы по текущимъ оборотамъ съ отдѣленіями. Въ концѣ года эти счета дебитуются на прибыль, полученную отдѣленіями по кредиту *счета убытковъ и прибылей* (ср. § 41), и кредитуются на убытки по дебету того же счета.

Отдѣленія въ своихъ главныхъ книгахъ открываютъ правленію счетъ подъ названіемъ: «счетъ съ правленіемъ». Счетъ этотъ въ русскихъ отдѣленіяхъ оказывается почти всегда пассивнымъ. Для заграничныхъ отдѣленій онъ, наоборотъ, почти всегда оказывается активнымъ счетомъ. Записывая въ теченіе года въ этотъ счетъ суммы по текущимъ оборотамъ, отдѣленія въ концѣ года кредитуютъ этотъ счетъ на полученную ими прибыль и дебитуютъ на убытокъ.

Въ интересахъ контроля, съ одной стороны, и упрощенія счетоводства, съ другой, отдѣленіямъ не разрѣшается открывать самостоятельныхъ счетовъ корреспондентамъ nostro и loro. Правленіе сообщаетъ отдѣленіямъ списки своихъ корреспондентовъ, которымъ отдѣленія могутъ давать порученія или порученія которыхъ отдѣленія вправѣ исполнять; при этомъ всякіе платежи и полученія корреспондентовъ за счетъ отдѣленій, равно какъ платежи отдѣленій за счетъ корреспондентовъ, *проводятся отдѣленіями по счету съ правленіемъ*. Если, слѣд., отдѣленіе выдало переводъ на корреспондента, то на сумму перевода кредитуется не счетъ корреспондентовъ nostro, а счетъ съ правленіемъ. Точно такъ же, если отдѣленіе инкассировало сумму по присланному ему корреспондентомъ коммиссіонному документу, то на сумму документа кредитуется не счетъ корреспондентовъ loro, а счетъ съ правленіемъ. По сношеніямъ съ заграничными корреспондентами счетъ съ правленіемъ ведется въ этихъ случаяхъ всегда въ рубляхъ (ср. § 130).

Ежедневно отдѣленія посылаютъ правленію вѣдомости по оборотамъ съ корреспондентами. Такихъ вѣдомостей обыкновенно бываетъ двѣ: одна для оборотовъ по сношеніямъ съ корреспондентами nostro, другая для оборотовъ по сношеніямъ съ корреспондентами loro (общую графовку ихъ см. на таблицѣ 188). Для отличія, бланки этихъ вѣдомостей печатаются на бумагѣ различныхъ цвѣтовъ. Каждая вѣдомость имѣетъ свой особый порядковый нумеръ, что очень важно для контроля. Въ нѣкоторыхъ банкахъ вмѣсто этихъ двухъ вѣдомостей ве-

Таблица 188.

ДЕБЕТЪ.						КРЕДИТЪ.					
Срокъ дебитованія	Текстъ	Корреспондентъ	Частныя суммы	Общія суммы	и Ко	% числа	% числа	и Ко	Общія суммы	Частныя суммы	Корреспондентъ	Текстъ	Срокъ кредитованія

дутъ четыре вѣдомости, но уже не только по оборотамъ съ корреспондентами правленія, но и съ самымъ правленіемъ. Эти вѣдомости слѣдующія: 1) вѣдомость nostro о платежахъ, полученныхъ правленіемъ и его корреспондентами за счетъ отдѣленій, 2) вѣдомость nostro о выданныхъ переводахъ и порученіяхъ, данныхъ правленію и его корреспондентамъ и связанныхъ съ платежемъ денегъ, 3) вѣдомость loro объ оправданныхъ переводахъ и исполненныхъ порученіяхъ правленія и его корреспондентовъ и 4) вѣдомость loro по платежамъ, поступившимъ въ отдѣленіяхъ за счетъ правленія и его корреспондентовъ.

На основаніи указанныхъ вѣдомостей правленіе дебитуетъ или кредитуетъ счета своихъ корреспондентовъ nostro и loro по кредиту или по дебету счета съ отдѣленіями. Одновременно соотвѣтственныя суммы записываются въ *частные* счета корреспондентовъ и въ ресконтро отдѣленій. Графовка этихъ ресконтро такая же, какъ и графовка корреспондентскихъ книгъ съ тою только разницей, что въ нихъ имѣются еще спеціальныя графы: a) для проставленія названія того учрежденія, за счетъ котораго произведена уплата или получены деньги, b) для проставленія № той вѣдомости отдѣленія, которая служитъ матеріаломъ для записи и c) для провѣрочной пунктировки съ вѣдомостями другихъ отдѣленій (объ этомъ см. ниже).

Нѣкоторымъ, особенно крупнымъ, отдѣленіямъ правленіе разрѣшаетъ вступать въ самостоятельныя сношенія съ корреспондентами. Однако, предварительно, до открытія сношеній съ корреспондентами, отдѣленія должны представить на усмотрѣніе правленія проектируемыя условія соглашенія съ ними. Къ собственнымъ корреспондентамъ отдѣленій большею частью принадлежатъ общества взаимнаго кредита, находящіяся въ томъ районѣ, гдѣ работаетъ и данное отдѣленіе. Крупныя отдѣленія должны, такимъ образомъ, различать между корреспондентами правленія и собственными корреспондентами. Записи по сношеніямъ съ первыми корреспондентами производятся, какъ указано выше. Что касается вторыхъ, то имъ отдѣленіе открываетъ счета корреспондентовъ nostro и loro, какъ самостоятельный банкъ.

Ограниченіе дѣятельности отдѣленій заключается не только въ томъ, что въ большинствѣ случаевъ имъ не разрѣшается самостоятельное открытіе счетовъ корреспондентамъ, но также и въ томъ, что отдѣленія не вправѣ открывать счетовъ другимъ отдѣленіямъ того же банка. Подобно тому, какъ записываются отдѣленіями суммы по ихъ оборотамъ съ корреспондентами правленія, записываются суммы и по оборотамъ съ другими отдѣленіями. Все, что получается и уплачивается даннымъ отдѣленіемъ за счетъ другихъ, и, наоборотъ, все, что другія отдѣленія получаютъ и уплачиваютъ за счетъ даннаго отдѣленія, все это проводится имъ по счету съ правленіемъ. Такимъ образомъ, счетъ съ правленіемъ получаетъ весьма сложный характеръ: это счетъ, который представляетъ собою комбинацію счета правленія со счетами всѣхъ отдѣленій и счетами корреспондентовъ nostro и loro.

По оборотамъ съ правленіемъ и отдѣленіями также составляется ежедневно особая вѣдомость, посылаемая правленію. Эта вѣдомость, бланкъ которой, въ отличіе отъ прочихъ вѣдомостей, обыкновенно печатается на бѣлой бумагѣ, является въ то же время и сводной вѣдомостью въ томъ смыслѣ, что къ итогамъ ея приписываются итоги вѣдомостей корреспондентовъ nostro и loro (см. слѣд. таблицу).

ДЕБЕТЪ. **Счетъ съ правленіемъ за** ..... 191 г. КРЕДИТЪ.

За чей счетъ	Текстъ	Фоліо реск.	Сроки	Сумма	Дни	% числа	За чей счетъ	Текстъ	Фоліо реск.	Сроки	Сумма	Дни	% числа
	Оставалось на с. ч.							Оставалось на с. ч.					
Согласно вѣд.	Итого Nostro						Согласно вѣд.	Итого Nostro					
	Loro							Loro					
	Сальдо							Сальдо					

Таблица 189.

Сальдо счета правленія по этой вѣдомости, послѣ прибавленія итоговъ корреспондентскихъ вѣдомостей, должно совпасть съ остаткомъ на то же число счета правленія въ главной книгѣ. Поэтому до отсылки вѣдомостей въ правленіе необходимо свѣрить ихъ съ записями кассоваго журнала и меморіала или ежедневнаго состоянія счетовъ (см. §§ 48, 49, 52).

Весьма важнымъ оказывается, въ сношеніяхъ отдѣленія съ правленіемъ, съ корреспондентами и другими отдѣленіями, установленіе сроковъ валютированія. Отдѣленіе обыкновенно кредитуетъ правленіе — за выданные отдѣленіемъ переводы — *срокомъ дня выдачи перевода* (рѣдко слѣдующимъ днемъ), а за инкассированныя отдѣленіемъ суммы и другія поступленія — *срокомъ слѣдующаго за поступленіемъ присутственнаго дня*. Отдѣленіе дебитуетъ правленіе — за оплачиваемые отдѣленіемъ переводы — *срокомъ дня выдачи на отдѣленіе перевода*, если переводъ выданъ другимъ отдѣленіемъ банка, и *срокомъ дня полученія авиза или телеграммы*, если переводъ выданъ корреспондентомъ; за инкассированныя по документамъ отдѣленія суммы счетъ правленія дебитуется *срокомъ, указаннымъ въ авизѣ соотвѣтствующаго корреспондента или отдѣленія*.

Разсмотримъ соотвѣтственныя записи въ правленіи. Прежде всего, очевидно, что, если по взаимнымъ оборотамъ отдѣленій, счетъ правленія однимъ отдѣленіемъ дебитуется, то этотъ же счетъ другимъ отдѣленіемъ на ту же сумму и подъ тѣмъ же срокомъ кредитуется, и наоборотъ. Изъ этого слѣдуетъ, что проводить эти суммы по счету съ отдѣленіями въ главной книгѣ правленія не представляется необходимымъ. Зато очень важно, въ видахъ контроля, сличеніе противоположныхъ записей въ вѣдомостяхъ, присылаемыхъ отдѣленіями. Если бы вѣдомость одного какого-нибудь отдѣленія, содержащая записи по какой-нибудь опредѣленной операціи, и вѣдомость другого отдѣленія, содержащая контръ-записи по той же операціи, достигали правленія одновременно, то свѣрка этихъ записей не представляла бы, конечно, никакого затрудненія. Но въ виду того, что вѣдомости изъ однихъ отдѣленій приходятъ раньше вѣдомостей изъ другихъ, вслѣдствіе различной степени отдаленности ихъ, контроль записей значительно усложняется.

Обыкновенно поступаютъ слѣдующимъ образомъ. По полученіи вѣдомости отъ какого-нибудь отдѣленія разносятъ суммы ея по ресконтро этого отдѣленія, при чемъ въ ресконтро отмѣчается № вѣдомости. Послѣ этого вѣдомость сличается съ записями въ ресконтро другихъ отдѣленій. Если какая-нибудь сумма, фигурирующая въ вѣдомости, оказывается уже записанной въ ресконтро какого-нибудь другого отдѣленія, то въ спеціальной графѣ вѣдомости (см. табл. 189) дѣлается помѣтка о № фоліо соотвѣтственнаго ресконтро, а въ особой графѣ ресконтро дѣлается указаніе на № соотвѣтственной вѣдомости. Отсутствующія отмѣтки въ вѣдомостяхъ и ресконтро свидѣтельствуютъ о томъ, что какія-нибудь записи оказались неправильными или пропущенными.

Чтобы облегчить работу нахожденія по вѣдомостямъ соотвѣтственныхъ суммъ въ ресконтро, выписываютъ, одновременно съ записью суммъ изъ вѣдомостей въ ресконтро, эти же суммы въ особыя графы по городамъ, съ указаніемъ противъ каждой суммы № фоліо того ресконтро, гдѣ эта сумма записана. Поэтому при свѣркѣ ищутъ прежде всего суммы вѣдомостей въ этихъ графахъ и, найдя ихъ, вычеркиваютъ, послѣ чего дѣлаютъ вышеуказанныя отмѣтки въ вѣдомости и въ соотвѣтственномъ ресконтро.

Въ отношеніи двухъ или трехъ изъ самыхъ крупныхъ своихъ отдѣленій банки дѣлаютъ иногда исключеніе, разрѣшая имъ непосредственно вступать въ сношенія и расчитываться съ другими отдѣленіями. Въ этомъ случаѣ отдѣленія въ главной книгѣ открываютъ либо частный *счетъ съ такимъ-то отдѣленіемъ* либо коллективный *счетъ съ отдѣленіями*. Если, напр., одесское отдѣленіе выдало переводъ на московское отдѣленіе, которое пользуется вышеуказаннымъ правомъ непосредственныхъ сношеній, то одесское отдѣленіе уже не будетъ кредитовать счетъ правленія, а счетъ съ Московскимъ отдѣленіемъ. По сношеніямъ этого рода, отдѣленія также посылаютъ самостоятельнымъ отдѣленіямъ особыя вѣдомости, болѣе или менѣе часто, въ зависимости отъ оборотовъ. По главной книгѣ правленія такіе обороты, конечно, не проводятся.

Такую же роль самостоятельныхъ отдѣленій играютъ отдѣленія и коммиссіонерства по отношенію къ подвѣдомственнымъ имъ агентствамъ. Эти послѣднія ежедневно посылаютъ своему центральному отдѣленію отчеты о своихъ операціяхъ; такіе же отчеты посылаются ими и правленію. Такъ какъ обороты по операціямъ агентствъ входятъ въ общій оборотъ операцій центральнаго отдѣленія, то это заставляетъ послѣднее открыть подвѣдомственнымъ ему агентствамъ коллективный *счетъ съ агентствами* и отдѣльныя ресконтро для каждаго агентства. Счетъ этотъ дебитуется и кредитуется на суммы, полученныя и уплаченныя агентствомъ за счетъ отдѣленія и по другимъ операціямъ. Сальдо этого счета показываетъ свободную наличность въ кассѣ агентства.

Въ ежемѣсячныхъ публикуемыхъ ими балансахъ, а также и въ въ годовыхъ отчетахъ банки показываютъ не только состояніе счетовъ въ правленіи, но и въ отдѣленіяхъ. Данныя для этого черпаются ими изъ собственныхъ ежемѣсячныхъ балансовъ и изъ мѣсячныхъ отчетовъ и балансовъ отдѣленій. Балансы, въ которыхъ показывается состояніе счетовъ центральнаго управленія и отдѣленій, называются *сводными*. Образецъ такого баланса представленъ на таблицѣ 190. Остановимся на нѣкоторыхъ его деталяхъ.

Какъ видно изъ таблицы, въ активѣ правленія значится по счету съ провинціальными отдѣленіями и коммиссіонерствами сумма въ Р. 30713622.65, въ пассивѣ же отдѣленій сумма въ Р. 32878070.60. Такое несовпаденіе суммъ можетъ на первый взглядъ показаться логическимъ противорѣчіемъ: вѣдь, что правленіе имѣетъ за отдѣленіями, то отдѣленія должны правленію. Въ дѣйствительности же здѣсь нѣтъ никакого противорѣчія, такъ какъ многія суммы по взаимнымъ оборотамъ правленія съ отдѣленіями, записанныя въ книгѣ правленія, не успѣли еще быть зарегистрированы отдѣленіями. Такое же несовпаденіе мы замѣчаемъ между суммой, отмѣченною въ активѣ заграничныхъ отдѣленій, представляющей совокупность ихъ требованій къ правленію, и суммою, отмѣченною въ пассивѣ правленія и выражающей долгъ его заграничнымъ отдѣленіямъ. То же и по счету отдѣленій съ отдѣленіями, вслѣдствіе того, что по одной и той же операціи суммы не регистрируются участвующими въ ней отдѣленіями одновременно.

§ 145. **Отчетность отдѣленій.**—Указанные въ предыдущемъ параграфѣ пріемы контроля имѣютъ непосредственное отношеніе только къ взаимнымъ сношеніямъ отдѣленій и правленія. Но для всесторонняго контроля дѣятельности отдѣленій этого, конечно, недостаточно. Необходимы еще и другія средства контроля. Изъ нихъ наиболѣе дѣйствительнымъ оказывается періодическая отчетность отдѣленій.

Состояніе счетовъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка

Къ 1-му Сентября 1913 г.

АКТИВЪ.	С.-Петербургъ	Отдѣленія въ Россіи	Отдѣленія за-границей	ВСЕГО
	рубли коп.	рубли коп.	рубли коп.	рубли коп.
Касса	1.137.795 44	4.959.180 56	119.519 39	6.216.495 39
Текущіе счеты:				
а) Въ Государственномъ Банкѣ и его конторѣ	1.418.943 20	1.956.977 16	640.858 47	4.016.778 83
б) „ частныхъ банковыхъ учрежденіяхъ	— —	131.768 25	24.085 18	155.853 43
Учетъ векселей, имѣющихъ не менѣе двухъ подписей	29.484.692 33	83.536.097 49	43.140.496 32	156.161.286 14
Учетъ соло-векселей съ обезпеченіемъ:				
а) цѣнными бумагами и торговыми обязательствами	— —	93.885 —	— —	93.885 —
б) сельско-хозяйственными имѣніями	— —	1.584.170 38	— —	1.584.170 38
Учетъ торговыхъ обязательствъ	131.083 44	1.069.665 22	— —	1.200.748 66
Учетъ купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ цѣнныхъ бумагъ	6.847 07	4.431 62	1.248 70	12.527 39
Ссуды до востребованія (on call) подъ залогъ:				
а) Государствен. и Правительствомъ гарантирован. цѣнныхъ бумагъ	2.765.955 83	4.404.834 37	343.781 27	7.514.571 47
б) Паевъ, акцій, облигацій и закладн. листовъ Правит. негарантир.	39.959.303 15	22.429.462 86	1.957.129 69	64.345.895 70
в) Товарныхъ документовъ	— —	2.817.981 44	4.671 37	2.822.652 81
г) Векселей, имѣющихъ не менѣе двухъ подписей	2.712.328 19	16.542.453 66	124.698 73	19.379.480 58
д) Товаровъ	3.895.443 55	14.463.267 60	132.189 51	18.490.900 66
Ссуды на опредѣленные сроки подъ залогъ:				
а) Государствен. и Правительствомъ гарантирован. цѣнныхъ бумагъ	215.466 61	1.132.322 80	3.743.242 12	5.091.031 53
б) Паевъ, акцій, облигацій и закладн. листовъ, Правит. негарантир.	27.672 —	94.458 20	3.373.970 40	3.496.100 60
в) Товаровъ	— —	6.574 50	— —	6.574 50
Авансы подъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ	— —	5.640.163 26	— —	5.640.163 26
Цѣнныя бумаги, принадлежащія Банку:				
а) Государственныя и Правительствомъ гарантированныя	9.992.471 04*)	491.504 75	657.771 18	11.141.746 97
б) Паи, акціи, облигаціи и закладные листы, Правит. негарантиров.	11.690.102 06	489.449 64	455.427 52	12.634.979 22
Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ	938.111 22	514.985 93	— —	1.453.097 15
Принадлежащіе банку тратты и векселя на заграничныя мѣста	2.101.140 39	508.271 34	629.848 58	3.239.260 31
Корреспонденты Банка:				
1. По ихъ счетамъ (loro):				
а) кредиты подъ обезпеченіе:				
1. Бумагами гарантированными	111.361 07	79.040 16	1.741.272 22	1.931.673 45
2. „ негарантированными	20.953.485 81	64.890 19	4.779.565 23	25.797.941 23
3. Торговыми обязательствами и другими цѣнностями	17.299.505 74	770.691 23	4.409.196 05	22.479.393 02
4. Векселями, имѣющими не менѣе двухъ подписей	371.860 91	2.101.362 25	8.338.026 06	10.811.249 22
5. Товарами	90.577 16	1.034.425 68	1.759.228 94	2.884.231 78
б) бланковые кредиты и временно непокрытые	6.863.964 40	3.215.807 51	2.798.126 85	12.877.898 76
2. По счетамъ Банка (nostro):				
Свободныя суммы въ распоряженіи Банка	31.003.559 80	504.265 28	415.933 55	31.923.758 63
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Текущіе расходы за 1913 г.	904.555 75	1.590.430 14	203.919 91	[illegible]
„ „ „ 1914 „	37 25	14.248 62	— —	14.285 87
Расходы, подлежащіе возврату	20.385 95	60.198 53	3.921 39	84.505 87
Обзаведеніе и устройство Банка	28.914 95	341.188 53	61.419 25	431.522 73
Перехсдящія суммы	3.046.836 37	2.645.401 34	1.675.236 40	7.367.474 11
Недвижимость въ Правленіи и въ Отдѣленіяхъ	2.752.645 74	— —	— —	2.752.645 74
Балансъ Руб.	220 665.837 84	176.670.468 85	98.219.923 54	495.556.230 23

ПАССИВЪ.				
Складочный капиталъ	35.000.000 —	— —	— —	35.000.000 —
Запасный капиталъ	9.354.957 59	— —	— —	9.354.957 59
Капиталъ погашенія недвижимости	156 680 96	— —	— —	156.680 96
Вклады 1. На текущіе счеты:				
а) обыкновенные	29.284.774 35	66.888.069 22	555.233 58	96.728.077 15
б) условные	31.147.520 69	19.159.079 32	9.390 67	50.315.990 68
2. Срочные	4.188.175 96	26.834.757 70	15.064.041 67	46.086.975 33
3. Безсрочные	1.047.200 —	2.392.694 81	6.170.703 51	9.610.598 32
Переучетъ	— —	738.824 24	25.542.370 46	26.281.194 70
Спец. тек. сч. въ Госуд. Банкѣ, обезпеч. вексел. и друг. цѣнностями	25.944.750 07	2.818.371 11	— —	28.763.121 18
Спец. тек. сч. въ частн. банков. учрежд., обезпеч. цѣн. бумаг. и вексел.	— —	— —	2.286.900 —	2.286.900 —
Корреспонденты Банка:				
1. По ихъ счетамъ (loro):				
Свободныя суммы въ распоряженіи корреспондентовъ	21.766.025 34	3.615.047 32	15.319.840 88	40.700.913 54
2. По счетамъ Банка (nostro):				
Суммы, оставшіяся за Банкомъ	46.243.737 81	6.811.568 69	18.325.840 02	71.381.146 52
Счетъ Правленія съ Провинціальн. Отдѣленіями и Коммиссіонерствами	— —	32.878.070 60	— —	32.878.070 60
Счетъ Правленія съ Заграничными Отдѣленіями	12.287.446 33	— —	— —	12.287.446 33
Счетъ Отдѣленій съ Отдѣленіями	— —	3.871.263 71	— —	3.871.263 71
Акцептованные тратты и переводы, выданные на Банкъ	254.320 07	1.265.945 42	14.190.556 55	15.710.822 04
Проценты, подлежащіе уплатѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ	1.101.250 97	2.945.498 10	156.375 99	4.203.125 06
Полученные проценты и коммиссія за 1913 г.	1.337.332 28	3.921.247 96	217.124 17	5.475.704 41
„ „ „ „ 1914 „	84.389 38	211.594 58	32.243 23	328.227 19
5% Государственный сборъ	18.465 40	25.042 10	— —	43.507 50
0,216% „ налогъ по спец. текущ. счетамъ «on call»	62 37	800 91	— —	863 28
Неоплаченный дивидендъ	12.379 —	— —	— —	12.379 —
Недѣл. остат. чистой прибыли за 1912 г.	70.205 13	— —	— —	70.205 13
Возвратъ списанныхъ потерь	7.675 40	68.176 83	863 09	76.715 32
Переходящія суммы	1.358.488 74	2.224.416 23	348.439 72	3.931.344 69
Балансъ Руб.	220.665.837 84	176.670.468 85	98.219.923 54	495.556.230 23
Цѣнности на храненіи	871.157 —	3.070.772 75	21.097.881 42	25.039.811 17
Векселя и дубликаты жел.-дорожн. накладныхъ на коммиссіи	8.831.188 47	79.965.985 55	13.710.916 99	102.508.091 01

*) Въ томъ числѣ %% бумагъ запаснаго капитала 9.354.957 59

Таблица 190.

Отчетность, посылаемая отдѣленіями, имѣетъ цѣлью доставить правленію всѣ тѣ свѣдѣнія, которыя даютъ ему возможность слѣдить за каждымъ шагомъ отдѣленія, имѣть вѣрное представленіе о позиціи различныхъ частей его актива и пассива и судить о степени доходности его операцій. Отчеты отдѣленій бываютъ ежедневные, еженедѣльные, мѣсячные и годовые. Разсмотримъ главнѣйшее содержаніе ихъ.

1. *Свѣдѣнія, касающіяся договоровъ, заключаемыхъ администраціей отдѣленій, и другихъ актовъ.* Отдѣленія сообщаютъ правленію протоколы засѣданій учетныхъ комитетовъ объ открытіи и измѣненіи кредитовъ по учету векселей, товарнымъ ссудамъ и проч. (ср. §§ 79 и 114, см. также таблицы 81 и 149), копіи казенныхъ удостовѣреній по торговымъ обязательствамъ (см. § 9), копіи всякаго рода особыхъ договоровъ, заключенныхъ съ кліентами, по дѣламъ, выходящимъ изъ рамокъ обычныхъ банковыхъ операцій, копіи актовъ ревизіи (см. § 140) и проч.

II. *Свѣдѣнія о позиціи кліентовъ.* Свѣдѣніями о позиціи кліентовъ устанавливается: сумма кредита, бланковаго или обезпеченнаго, открытаго каждому кліенту, какъ по отдѣльнымъ его операціямъ съ банкомъ, такъ и въ общей ихъ совокупности, сумма его долга и стоимость принятыхъ отъ него обезпеченій. Свѣдѣнія эти сообщаются либо совершенно отдѣльно (см. табл. 38), либо въ связи со свѣдѣніями объ оборотахъ (таковы, напр., свѣдѣнія объ оборотахъ и задолженности кліентовъ по учету векселей—см. табл. 95,—и свѣдѣнія объ оборотахъ, долгѣ и обезпеченіяхъ заемщиковъ по вексельному онколю,—см. табл. 100). Въ виду участившихся въ послѣднее время потерь по товарнымъ операціямъ, правленія особенно зорко слѣдятъ за позиціей кліентовъ по этимъ именно операціямъ.

III. *Свѣдѣнія объ оборотахъ и состояніи счетовъ.* Свѣдѣнія объ оборотахъ, сообщаемыя отдѣленіями, оказываются то болѣе подробными, то болѣе краткими. Отдѣленія однихъ банковъ посылаютъ своимъ правленіямъ ежедневно прессъ-копіи кассоваго журнала и меморіала, отдѣленія другихъ ограничиваются составленіемъ ежемѣсячнаго сборнаго журнала (ср. § 50); есть и такія отдѣленія, которыя посылаютъ своимъ правленіямъ только краткія извлеченія изъ главной книги (см. ниже годовой отчетъ), въ видѣ приложенія къ балансу.

Балансъ, или состояніе счетовъ, на конецъ отчетнаго мѣсяца посылается правленію обыкновенно въ первыхъ числахъ слѣдующаго мѣсяца. Форма его указана на таблицѣ 32. Данныя балансовъ всѣхъ отдѣленій включаются правленіемъ въ общій сводный балансъ (см. пред. §). Къ балансу отдѣленія прикладывается цѣлый рядъ вѣдомостей, рисующихъ болѣе или менѣе подробно движеніе по отдѣльнымъ операціямъ и состояніе отдѣльныхъ частей актива и пассива къ концу мѣсяца. Таковы, напр., вѣдомости объ учтенныхъ векселяхъ, о ссудахъ, выданныхъ подъ % бумаги или товары, объ онкольныхъ операціяхъ, о состояніи корреспондентскихъ счетовъ, о протестованныхъ векселяхъ и проч.

Въ концѣ года отдѣленія посылаютъ правленію годовой отчетъ, способъ составленія котораго указанъ въ слѣдующей главѣ.

IV. *Свѣдѣнія о результатахъ.* Ежемѣсячно отдѣленія доставляютъ правленію свѣдѣнія: о полученныхъ и уплаченныхъ процентахъ, о полученной коммиссіи и о произведенныхъ расходахъ. Вѣдомости, заключающія эти свѣдѣнія, составляются по образцамъ, указаннымъ въ таблицахъ 49 и 52. Далѣе, отдѣленія составляютъ ежемѣсячно, либо каждые три мѣсяца, либо каждые полгода *приближенный расчетъ убытковъ и прибылей.* Способъ такого расчета указанъ въ § 64. Наконецъ, къ 1-му января отдѣленія представляютъ *точный* расчетъ убытковъ и прибылей (см. объ этомъ ниже). Одновременно съ этимъ отдѣленія даютъ, въ видѣ объяснительной записки, краткій обзоръ своей дѣятельности за истекшій годъ.

Центральныя отдѣленія, стоящія во главѣ цѣлой группы другихъ учрежденій банка, представляютъ правленію, кромѣ всѣхъ вышеуказанныхъ свѣдѣній, еще ежемѣсячный *сводный* балансъ по формѣ, напоминающей ту, которая указана въ предыдущемъ параграфѣ. Кромѣ того, въ концѣ года представляется ими по всей группѣ учрежденій годовой отчетъ.

Заключеніе книгъ и отчетъ.

§ 146. **Заключительныя счетныя работы и ихъ значеніе.** — Конецъ гражданскаго года въ жизни банковъ отмѣчается цѣлымъ рядомъ счетныхъ работъ, сущность и значеніе которыхъ заключаются въ слѣдующемъ.

Банки болѣе, чѣмъ какія-нибудь иныя предпріятія, имѣютъ возможность *немедленно* учитывать всякія измѣненія, происходящія въ ихъ капиталѣ, иначе, убытки и прибыли. Но этотъ учетъ результатовъ оказывается далеко не полнымъ. Мы указывали въ свое время (см. § 64) на причину этого и тогда же познакомили читателя съ особыми расчетами, которые практикуются многими кредитными учрежденіями, особенно отдѣленіями банковъ, и имѣютъ цѣлью внести нѣкоторый коррективъ въ учетъ убытковъ и прибылей, т. е. дать болѣе правильное представленіе о достигнутыхъ предпріятіемъ результатахъ. Тѣмъ не менѣе, и эти расчеты оказываются приблизительными. Между тѣмъ, точныя свѣдѣнія о размѣрѣ полученной чистой прибыли необходимы какъ потому, что она подлежитъ распредѣленію между акціонерами, такъ и по тому, что по суммѣ чистой прибыли, полученной предпріятіемъ, послѣднее облагается промысловымъ налогомъ. Точный выводъ общаго результата отъ операцій есть поэтому одна изъ главнѣйшихъ задачъ бухгалтеріи, пріуроченныхъ къ концу года.

Этому опредѣленію общаго результата отъ банковыхъ операцій предшествуютъ еще другія счетныя работы. Есть такія результатныя суммы, которыя выясняются лишь въ концѣ года, какъ, напр., проценты по простымъ текущимъ счетамъ; слѣдовательно, до внесенія этихъ дополнительныхъ записей въ счета нельзя сдѣлать правильнаго вывода о размѣрѣ полученной прибыли или убытка. Далѣе, есть цѣлая категорія счетовъ, называемыхъ счетами смѣшанными (см. § 41), въ которыхъ убытки и прибыли находятся, такъ сказать, въ скрытомъ состояніи. Для обнаруженія ихъ необходимо произвести оцѣнку остатковъ того имущества, которое учитывается указанными счетами. Такъ, необходимо произвести оцѣнку движимаго и недвижимаго имуществъ, процентныхъ бумагъ, девизъ и проч.

Предыдущія работы точно выясняютъ состояніе имущества и достигнутые результаты. Но необходимо еще отмѣтить въ книгахъ тотъ моментъ, когда это выясненіе было сдѣлано, необходимо провести грань между записями одного отчетнаго періода и записями другого. Это достигается такъ называемымъ *формальнымъ* заключеніемъ или закрытіемъ счетовъ, основаннымъ на предположеніи, что въ послѣдній день года предпріятіе ликвидируется.

Совокупность всѣхъ указанныхъ выше работъ носитъ названіе *заключенія книгъ* или *составленія годичнаго баланса*. Но, кромѣ заключенія книгъ, весьма важной работой является также и составленіе годового отчета. Годовой отчетъ, представляя собою краткое извлеченіе изъ книгъ, даетъ возможность хозяевамъ банка, акціонерамъ, познакомиться съ ходомъ дѣла, съ размѣрами отдѣльныхъ его операцій и съ результатами дѣятельности тѣхъ лицъ, которымъ оно довѣрило управленіе предпріятіемъ. Разсмотримъ всѣ перечисленныя счетныя работы.

§ 147. **Дополнительныя статьи.** *Дополнительными статьями* называются тѣ изъ послѣднихъ записей года, которыя предшествуютъ выводу общаго результата и заключенію счетовъ. Эти записи выражаются: 1) въ начисленіи процентовъ, коммиссіи и почтовыхъ расходовъ по лицевымъ счетамъ, 2) въ распредѣленіи убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ и 3) въ переносѣ нѣкоторыхъ суммъ съ однихъ счетовъ на другіе.

Съ записями перваго рода мы встрѣчались уже раньше. Таковы, напр., записи по начисленію процентовъ по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ (см. § 72) и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ (см. § 74), записи по начисленію процентовъ, коммиссіи и порто по спеціальнымъ текущимъ счетамъ (см. § 34 и § 107) и по корреспондентскимъ счетамъ nostro и loro (см. стр. 130), а также записи по исчисленію государственнаго сбора по вышеуказаннымъ счетамъ. Къ этой же категоріи записей слѣдуетъ отнести и записи, которыя банкъ проводитъ въ своихъ книгахъ по операціямъ простыхъ и спеціальныхъ текущихъ счетовъ въ другихъ банкахъ на основаніи полученныхъ отъ

нихъ выписокъ. Дополнительной статьей является также запись на начисленіе процентовъ по просроченнымъ ссудамъ со дня истеченія срока ссуды по 1 января (по этимъ процентамъ дебитуется счетъ переходящихъ суммъ и кредитуется счетъ процентовъ по операціямъ).

О записяхъ второго рода также уже была рѣчь. Получая или платя проценты, банкъ строго различаетъ между процентами, падающими на текущій годъ, и процентами, переходящими на будущій: первые онъ записываетъ въ «счетъ процентовъ по операціямъ», а вторые въ «счетъ % будущаго года» (ср. § 34 и 35). Такое же распредѣленіе дѣлается и въ отношеніи текущихъ расходовъ, если это, конечно, представляется возможнымъ; однако, большинство банковъ распредѣляютъ текущіе расходы лишь въ концѣ года. Если есть расходы, которые были уплачены въ текущемъ году за счетъ будущаго (см. § 63), то счетъ текущихъ расходовъ кредитуется, а счетъ текущихъ расходовъ будущаго года дебитуется. На расходы же, которые падаютъ на текущій годъ, но подлежатъ оплатѣ въ будущемъ, дебитуется счетъ текущихъ расходовъ, а кредитуется счетъ текущихъ расходовъ будущаго года. Вмѣсто того, чтобы открыть счетъ текущихъ расходовъ будущаго года, многіе банки переносятъ соотвѣтственныя суммы въ дебетъ или кредитъ счета переходящихъ суммъ.

Третья категорія записей, не имѣя никакого отношенія къ выводу результатовъ, выражается только въ переносѣ суммъ съ однихъ счетовъ на другіе съ цѣлью упрощенія баланса или приведенія его въ видъ, однородный съ балансами другихъ кредитныхъ учрежденій. Такъ, нерѣдко со многихъ счетовъ дѣлаются переносы на счетъ переходящихъ суммъ (ср. § 42).

§ 148. **Оцѣнка частей актива.** — Оцѣнка частей актива въ концѣ операціоннаго года необходима для выясненія убытковъ и прибылей, скрытыхъ въ смѣшанныхъ счетахъ (ср. § 41). Оцѣнкѣ подвергаются слѣдующія три группы имущественныхъ средствъ: 1) цѣнности, стоимость которыхъ опредѣляется по курсу, 2) движимое и недвижимое имущества и 3) сомнительные долги. Пріемы оцѣнки и выясненіе результатныхъ суммъ по всѣмъ тремъ группамъ совершенно различны, поэтому разсмотримъ ихъ отдѣльно.

I. *Оцѣнка процентныхъ бумагъ и иностранной валюты.* Большинство банковыхъ уставовъ, а также уставъ кредитный вполнѣ категорически высказывается относительно того, какъ должна быть произведена оцѣнка процентныхъ бумагъ, а именно: «Въ годовыхъ балансахъ стоимость государственныхъ и другихъ % бумагъ должна быть исчисляема не свыше той цѣны, по которой онѣ пріобрѣтены. Если же биржевая цѣна въ день составленія баланса ниже покупной, то стоимость бумагъ должна быть выведена по биржевому курсу». Банковая практика, однако, показываетъ часто отступленія отъ этого правила. Многіе банки во всѣхъ случаяхъ оцѣниваютъ остатокъ бумагъ при заключеніи книгъ по существующему курсу.

Чтобы показать неправильность такого пріема, возьмемъ слѣдующій примѣръ. Положимъ, что банкъ купилъ процентныхъ бумагъ на Р. 8000 и продалъ часть ихъ за Р. 4300. Въ концѣ года оказалось при подсчетѣ, что была продана половина всѣхъ бумагъ; слѣдовательно, покупная стоимость оставшихся бумагъ равна Р. 4000. Положимъ теперь, что по курсу, существующему въ день заключенія книгъ, стоимость остатка бумагъ опредѣляется въ Р. 4200. Какой расчетъ должно взять въ основаніе оцѣнки бумагъ? Вообразимъ, для простоты разсужденія, что бумаги, расцѣненныя тѣмъ или другимъ образомъ, проданы по найденной стоимости въ послѣдній день года, и запишемъ эту стоимость въ кредитъ счета процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Банку. Тогда, при расцѣнкѣ по покупной цѣнѣ, счетъ будетъ имѣть видъ, показанный на таблицѣ 191, а при расцѣнкѣ по существующему курсу видъ, показанный на таблицѣ 192.

Счетъ % бумагъ, принадлежащихъ Банку.

8000	4300
	4000

Таблица 191.

Счетъ % бумагъ, принадлежащихъ Банку.

8000	4300
	4200

Таблица 192.

Первая таблица показываетъ, что процентныя бумаги дали прибыль въ Р. 300. Такъ какъ остатокъ бумагъ предполагается нами проданнымъ безъ прибыли и убытка, то, слѣдовательно, вся прибыль получена на дѣйствительно проданной части бумагъ. Вторая таблица показываетъ, что прибыли получено Р. 500. Но очевидно, что эта сумма прибыли составилась изъ уже реализованной прибыли въ Р. 300 и прибыли въ Р. 200, которая лишь тогда можетъ быть получена, если бумаги будутъ дѣйствительно проданы по существующему курсу. Ясно, что нереализованная прибыль не должна войти въ чистую прибыль, подлежащую распредѣленію между акціонерами, такъ какъ подъ видомъ чистой прибыли была бы въ такомъ случаѣ распредѣлена часть капитала.

Итакъ, процентныя бумаги должны оцѣниваться по покупной цѣнѣ, но какъ произвести эту оцѣнку, если бумаги пріобрѣтались разновременно по различнымъ цѣнамъ? Обыкновенно остатокъ бумагъ расцѣниваютъ въ такихъ случаяхъ по средней покупной цѣнѣ (см. выноску на стр. 73). Покажемъ, что этотъ пріемъ часто даетъ неточные результаты.

Возьмемъ слѣдующій примѣръ. Банкъ въ теченіе года три раза покупалъ опредѣленныя цѣнныя бумаги: сначала 100 штукъ по 80 р., затѣмъ 100 штукъ по 82 руб. и, наконецъ, 100 штукъ по 90 руб. Было же имъ продано 250 штукъ по 91 рублю. Если расцѣнить остатокъ бумагъ по средней покупной цѣнѣ, въ данномъ случаѣ по 84 р., то

найдемъ стоимость оставшихся бумагъ, равную 84×50 или Р. 4200. Прибавимъ, по предыдущему, къ этой суммѣ выручку отъ проданныхъ процентныхъ бумагъ, т. е. Р. 22750 ($= 250 \times 91$) и вычтемъ покупную стоимость всѣхъ бумагъ, т. е. Р. 25200 ($100 \times 80 + 100 \times 82 + 100 \times 90$). Остатокъ Р. 1750 показываетъ полученную прибыль. Въ дѣйствительности же прибыль гораздо больше. Въ самомъ дѣлѣ, уже отъ продажи по курсу 91 первыхъ 200 бумагъ, пріобрѣтенныхъ за 16200 рублей, получилось 2000 рублей прибыли, а отъ продажи 50 штукъ третьей партіи получилось еще 50 рублей прибыли, слѣдовательно, вся прибыль составила 2050 рублей, что превышаетъ найденную нами раньше прибыль на 300 рублей. Такой выводъ получился вслѣдствіе расцѣнки по средней покупной цѣнѣ *всѣхъ* купленныхъ въ теченіе года бумагъ. Поэтому оставшіяся непроданными бумаги слѣдуетъ оцѣнивать по тому среднему покупному курсу, который выведенъ изъ ихъ же покупной стоимости.

Предыдущій примѣръ намъ показалъ, какъ неправильная расцѣнка бумагъ можетъ иногда лишить истекшій годъ нѣкоторой части прибыли въ пользу будущаго. Въ связи съ этимъ является вопросъ, правильна ли вообще расцѣнка бумагъ по покупной цѣнѣ, стоящей ниже биржевой, если прибыль отъ реализаціи бумагъ по высокому курсу получается будущимъ годомъ, въ то время, какъ она по праву принадлежитъ настоящему. На этотъ вопросъ приходится все-таки отвѣтить утвердительно, такъ какъ расцѣнка по высокому курсу увеличиваетъ, правда, прибыль настоящаго года, но эта прибыль еще нереализована, а будетъ ли она реализована въ будущемъ году, неизвѣстно. Единственно, что допустимо—это отнесеніе добавочной прибыли, получившейся отъ расцѣнки бумагъ по курсу дня, превышающему курсъ покупки, въ особый резервный фондъ. Такое отчисленіе прибыли, вмѣсто распредѣленіе ея между акціонерами, можетъ имѣть спеціальное назначеніе—покрывать убытки отъ пониженія курса бумагъ[1]). Найденная оцѣнкой стоимость процентныхъ бумагъ предварительно вписывается въ особую вѣдомость (см. табл. 145), которая даетъ возможность опредѣлить какъ результаты отъ реализаціи отдѣльныхъ категорій бумагъ, такъ и общій результатъ отъ операціи покупки и продажи % бумагъ.

Подобно процентнымъ бумагамъ должны оцѣниваться и иностранные монеты и банкноты, такъ какъ они представляютъ собою товаръ, пріобрѣтаемый по одной цѣнѣ и продаваемый по другой.

Оцѣнка девизъ (т. е., главнымъ образомъ, долгосрочныхъ траттъ, такъ какъ чеки тотчасъ же отсылаются) нѣсколько болѣе сложна. Какъ товаръ, служащій предметомъ купли-продажи, девизы должны оцѣниваться, какъ указано раньше, т. е. по ихъ покупной цѣнѣ, а если эта цѣна выше вексельнаго курса, отмѣченнаго биржей 31 декабря, то

[1]) Образованіе резерва можетъ косвеннымъ образомъ оказаться выгоднымъ для акціонера, такъ какъ онъ улучшаетъ курсъ акцій. Впрочемъ, такое же дѣйствіе можетъ возымѣть и сопоставленіе въ отчетѣ покупной цѣны бумагъ вмѣстѣ съ биржевой.

по этому курсу. Однако, банковая практика и тутъ показываетъ уклоненіе отъ этого правила, такъ какъ очень многіе банки оцѣниваютъ девизы по курсу дня. При оцѣнкѣ девизъ надо еще принимать во вниманіе, что девиза представляетъ собою требованіе, а требованіе, если оно срочное, въ каждый данный моментъ имѣетъ свою особую учетную стоимость. Вексель въ 6000 франковъ срокомъ 1 марта имѣетъ, очевидно, меньшую стоимость 31 декабря предыдущаго года, и меньше на проценты за 2 мѣсяца. Поэтому при оцѣнкѣ долгосрочныхъ траттъ, необходимо изъ стоимости каждой девизы, найденной умноженіемъ ея валюты на чековый курсъ, вычесть проценты за время отъ 31 декабря по срокъ девизы. Наконецъ, при оцѣнкѣ девизъ, приходится еще считаться съ тѣмъ, насколько полученіе по траттѣ денегъ обезпечено, такъ какъ весьма часты случаи, когда трассатъ отказывается отъ оплаты тратты или впадаетъ въ несостоятельность (см. объ этомъ ниже).

Суммы, найденныя оцѣнкой траттъ, записываются въ особую вѣдомость, имѣющую такой же видъ, какъ и вѣдомость оцѣнки процентныхъ бумагъ. Сравнивая стоимость траттъ, найденную оцѣнкой, съ дебитовымъ сальдо счета иностранныхъ векселей, опредѣляютъ убытокъ или прибыль на курсѣ. Если ведется одинъ общій счетъ курсовыхъ операцій, то приходится сложить оцѣночную стоимость девизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ и сравнить найденную сумму съ дебитовымъ сальдо этого счета.

Остается сказать еще нѣсколько словъ о томъ, какъ производится оцѣнка остатковъ корреспондентскихъ счетовъ nostro заграничныхъ. Эти счета, какъ уже было нами указано, ведутся въ двухъ валютахъ, русской и иностранной. Каждая иностранная сумма переводится въ русскую валюту по курсу дня. Этотъ эквивалентъ въ русской валютѣ показываетъ, что̀ русскій банкъ дѣйствительно уплатилъ или выручилъ за данную валюту либо что̀ онъ заплатилъ бы или выручилъ, если бы онъ по той или иной суммѣ сейчасъ расчитался со своимъ корреспондентомъ. Но такъ какъ, съ одной стороны, расчетъ по каждой отдѣльной операціи немедленно не производится, а съ другой, курсы постоянно мѣняются, то ко дню окончательнаго расчета можетъ оказаться, что счетъ въ иностранной валютѣ покажетъ нулевое сальдо, а въ русской валютѣ сальдо въ пользу банка или корреспондента. Это сальдо, очевидно, представляетъ убытокъ или прибыль на курсѣ. Если контокоррентъ и въ иностранной валютѣ показываетъ нѣкоторое сальдо, то его расцѣниваютъ по курсу дня, другими словами, опредѣляютъ, что̀ пришлось бы получить или уплатить при немедленномъ расчетѣ съ корреспондентомъ. Расчитавъ такимъ образомъ сальдо, записываютъ его, какъ и соотвѣтствующую ему сумму въ русской валютѣ на противоположную сторону счета. Счетъ при этомъ въ иностранной валютѣ балансируется, а въ русской показываетъ сальдо, представляющее убытокъ или прибыль на курсѣ (см. слѣд. таблицу).

ДЕБЕТЪ. **Счетъ Deutsche Bank въ Берлинѣ.** КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число		Текстъ	Срокъ валют.	Сумма въ иностр. валютѣ		Сумма въ русск. валютѣ		Мѣсяцъ и число		Текстъ	Срокъ валют.	Сумма въ иностр. валютѣ		Сумма въ русск. валютѣ	
Сент.	10	Н/римесса . .	Нояб. 25	3000	—	1397	30	Іюль	15	Н/ переводъ	Іюль 18	2500	—	1170	20
Дек.	31	Сальдо . . .		996	25	465	75	Окт.	10	» »	Окт. 13	1400	—	652	80
»	»	Приб. на курсѣ				4	96	Дек.	31	Коммиссія . .		9	75	4	58
								»	»	% въ нихъ пол.		86	50	40	43
				3996	25	1868	01					3996	25	1868	01

Таблица 193.

Убытки и прибыли на курсѣ отмѣчаются въ той же вѣдомости, гдѣ выписываются и остатки по корреспондентскимъ счетамъ (см. табл. 45). Коллективный результатъ, опредѣленный по этой вѣдомости, т. е. общій убытокъ или общая прибыль, списываются со счета корреспондентовъ nostro заграничныхъ на результатный счетъ курсовой разницы.

Замѣтимъ, что многіе банки не открываютъ этого счета и переносятъ убытокъ или прибыль на курсѣ по корреспондентскимъ счетамъ на счетъ курсовыхъ операцій.

II. *Оцѣнка движимаго и недвижимаго имуществъ.* Движимое и недвижимое имущества постепенно теряютъ свою первоначальную стоимость вслѣдствія употребленія, естественнаго разрушенія отъ времени и другихъ причинъ. Необходимо поэтому ежегодно отмѣчать эту потерю въ имуществѣ. Однако, весьма трудно, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ и прямо невозможно опредѣлить, какую стоимость имѣетъ движимое имущество въ данный моментъ и, слѣд., какую потерю понесло предпріятіе. Поэтому поступаютъ слѣдующимъ образомъ: опредѣляютъ продолжительность жизни имущества, т. е. то число лѣтъ, въ теченіе которыхъ оно можетъ обслуживать предпріятіе, пока не станетъ безполезнымъ; и на это число лѣтъ дѣлятъ первоначальную стоимость имущества. Полученное частное называется *погашеніемъ имущества*, такъ какъ эта потеря покрывается прибылями. Въ банкахъ, какъ и во многихъ торговыхъ предпріятіяхъ, ежегодную потерю движимаго имущества опредѣляютъ въ 10%, а недвижимаго—въ 1% первоначальной стоимости имущества.

Погашеніе списывается со счета движимаго и со счета недвижимаго имущества. Такъ какъ такой пріемъ записи имѣетъ то неудобство, что первоначальная стоимость имущества исчезаетъ съ баланса, то поступаютъ иначе: сумму погашенія записываютъ по дебету счета убытковъ и прибылей (см. слѣд. §) въ особый пассивный счетъ, называемый *счетомъ капитала погашенія имущества* или правильнѣе *счетомъ амортизаціи имущества*. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ сумму сдѣланныхъ погашеній и является коррективомъ къ слишкомъ высокой оцѣнкѣ имущества въ активѣ баланса [1]).

[1]) Подробно объ этомъ см. въ «Курсѣ счетоводства» изд. 4-е, главу о разборѣ балансовъ.

III. *Оцѣнка требованій.* Оцѣнка требованій бываетъ двоякая: съ одной стороны, она можетъ имѣть цѣлью опредѣленіе *учетной* или *настоящей стоимости* требованія, т. е. стоимости его при условіи расчета въ настоящій моментъ, а съ другой, опредѣленіе того, какое удовлетвореніе можно ожидать по данному требованію. Въ банкахъ, благодаря точному распредѣленію процентовъ между двумя отчетными періодами, оцѣнка перваго рода оказывается излишней, слѣдоват., все сводится къ оцѣнкѣ второго рода.

Оцѣнкѣ подвергаются протестованные векселя, затѣмъ сомнительные долги корреспондентовъ, заемщиковъ по ссудамъ и другихъ лицъ. Послѣднія три категоріи долговъ переносятся предварительно на счетъ сомнительныхъ долговъ (ср. § 41). Въ теченіе года со счетовъ протестованныхъ векселей и сомнительныхъ долговъ списывается все, что получено. Въ концѣ же года каждый протестованный вексель и каждый сомнительный долгъ, какова бы ни была ихъ сумма, оцѣнивается въ 1 рубль; остальное считается убыткомъ и списывается съ указанныхъ выше счетовъ на счетъ убытковъ и прибылей.

Въ отношеніи нѣкоторыхъ долговъ банками иногда практикуется слѣдующій пріемъ учета. Со счета сомнительныхъ долговъ суммы не списываются, а соотвѣтственный убытокъ записывается въ дебетъ счета убытковъ и прибылей и въ кредитъ особаго пассивнаго счета, называемаго *счетомъ резерва сомнительныхъ долговъ*. Когда же по сомнительнымъ долгамъ въ слѣдующемъ году поступаютъ суммы, то суммы эти списываются со счета сомнительныхъ долговъ; одновременно дѣлаютъ запись на кредитованіе этой же суммой счета возврата списанныхъ потерь и дебитованіе счета резерва сомнительныхъ долговъ.

§ 149. **Выводъ общаго результата.**—Для вывода общаго результата открывается, какъ мы уже видѣли, *счетъ убытковъ и прибылей* (см. § 41), на которой дѣлается переносъ результатныхъ суммъ, т. е. убытковъ и прибылей, какъ съ результатныхъ такъ и со смѣшанныхъ счетовъ. Убытки, списанные съ этихъ счетовъ, попадаютъ при переносѣ въ дебетъ счета убытковъ и прибылей, а прибыли въ кредитъ. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ чистую прибыль, а дебитовое—чистый убытокъ.

Для большей наглядности приведемъ примѣръ записей въ счетѣ убытковъ и прибылей. При этомъ мы будемъ исходить изъ данныхъ послѣдняго состоянія счетовъ, послѣ внесенія въ него дополнительныхъ статей, и изъ данныхъ, полученныхъ оцѣнкой. Числа будемъ округлять въ цѣлыхъ тысячахъ.

1) Счетъ процентовъ по операціямъ показываетъ кредитовое сальдо, т. е. прибыль въ Р. 3275000. Сумма эта записывается въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ, отъ чего счетъ балансируется, и въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Съ процентовъ по операціямъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
6571000	9846000		*3275000*
3275000			

2) Счетъ коммиссіи по операціямъ показываетъ кредитовое сальдо въ Р. 750000. Эта сумма записывается такъ же, какъ и въ предыдущемъ случаѣ.

Счетъ коммиссіи по операціямъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
239000	989000		*750000*
750000			

3) Счетъ текущихъ расходовъ показываетъ дебитовое сальдо, т. е. убытокъ, въ Р. 1728000. Означенная сумма списывается для баланса въ кредитъ этого счета и одновременно записывается въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ текущихъ расходовъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
1889000	161000	*1728000*	
	1728000		

4) Счетъ возврата списанныхъ потерь показываетъ кредитовое сальдо въ Р. 31000, представляющее прибыль. Сумма эта должна быть, слѣд., перенесена въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ возврата списанныхъ потерь.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
31000	31000		*31000*

5) Счетъ сомнительныхъ долговъ показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 86000. Сальдо этого счета, за исключеніемъ Р. 100, представляющихъ оцѣнку сомнительныхъ долговъ, по 1 рублю съ каждаго, считается, согласно предыдущему, убыткомъ, поэтому оно переносится полностью на счетъ убытковъ и прибылей.

Счетъ сомнительныхъ долговъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
86100	*86000*	*86000*	

6) Счетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Банку, показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 8345000. Сравнивая эту сумму со стоимостью бумагъ по оцѣнкѣ, равной Р. 8983000, находимъ прибыль въ

Р. 638000. Эта прибыль, дѣйствительно реализованная и содержащаяся въ суммѣ, вырученной отъ продажи бумагъ, списывается со счета % бумагъ и заносится въ кредитъ счета убытковъ и прибылей. Послѣ списанія прибыли сальдо счета процентныхъ бумагъ показываетъ покупную стоимость остатка бумагъ.

Счетъ % бум., принадлежащ. Банку.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
125371000	117026000		*638000*
638000			

7) Счетъ курсовыхъ операцій, замѣняющій три счета: счетъ иностранныхъ векселей, счетъ банкнотъ и иностранныхъ монетъ и счетъ покупки и продажи драгоцѣнныхъ металловъ, показываетъ дебитовое сальдо на Р. 938000. Остатокъ иностранной валюты оцѣненъ въ Р. 987000, слѣд., прибыль составляетъ Р. 49000. Прибыль эта переносится въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ курсовыхъ операцій.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
131770000	130832000		*49000*
49000			

8) Счетъ движимаго имущества показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 18000. Съ этой суммы списывается въ погашеніе 10% съ первоначальной стоимости имущества, равной Р. 24000, т. е. Р. 2400. Послѣдняя сумма записывается одновременно въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ движимаго имущества.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
18000	*2400*	*2400*	

9) Счетъ недвижимаго имущества показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 280000. Сумма эта представляетъ первоначальную стоимость недвижимости. Ежегодныя погашенія, какъ сказано въ предыдущемъ §, большею частью не списываются со счета недвижимаго имущества, а записываются въ кредитъ пассивнаго «счета амортизаціи недвижимаго имущества». Считая ежегодное погашеніе въ Р. 2800, производимъ поэтому слѣдующую запись:

Сч. недвиж. имущества.		Сч. амортиз. имущ.		Сч. убытк. и прибылей.	
280000			30800	*2800*	
			2800		

На всѣ вышеуказанныя записи придется составить въ журналѣ слѣдующія статьи:

31 декабря

Счетъ убытковъ и прибылей разнымъ 1819200
убытки истекшаго отчетнаго періода
Счету текущихъ расходовъ . . . 1728000
» *сомнительныхъ долговъ . 86000*
» *движимаго имущества . 2400*
» *недвижимаго имущества 2800*

31 декабря

Разные Счету убытковъ и прибылей 4743000
прибыли истекшаго отчетнаго періода
Счетъ процентовъ по операціямъ 3275000
» *коммиссіи по операціямъ 750000*
» *возврата списанныхъ потерь 31000*
» *процентныхъ бум., прин. Банку . . . 638000*
курсовыхъ операцій 49000

Сальдо счета убытковъ и прибылей, равное Р. 2923800, представляетъ собою чистую прибыль отъ операцій. Эта прибыль со счета убытковъ и прибылей переносится на счетъ чистой прибыли. Соотвѣтственно этому составляется журнальная статья:

Счетъ убытковъ и прибылей 2923800
Счету чистой прибыли 2923800
Чистая прибыль.

Отдѣленія банковъ переносятъ выведенную чистую прибыль на счетъ съ правленіемъ (ср. § 144).

§ 150. **Формальное заключеніе книгъ.**—Слѣдуетъ различать между формальнымъ заключеніемъ счетовъ главной книги и заключеніемъ счетовъ вспомогательныхъ книгъ. Разсмотримъ сначала первое.

Уже при переносѣ результатныхъ суммъ на счетъ убытковъ и прибылей балансируются нѣкоторые счета, а именно счета результатные. Остаются незабалансированными счета съ одними только инвентарными остатками и временно неурегулированный счетъ чистой прибыли (пассивный) или дефицита (активный). Чтобы заключить и эти счета, открываютъ въ концѣ года *счетъ баланса*, на который переносятъ остатки всѣхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ; при этомъ остатки, списанные съ активныхъ счетовъ, попадаютъ въ дебетъ счета баланса, а списанные съ пассивныхъ счетовъ въ кредитъ счета баланса. На переносъ указанныхъ суммъ въ журналѣ составляются слѣдующія 2 статьи:

31 декабря

Счетъ баланса *разнымъ*
активные остатки въ концѣ отчетнаго періода
Счету кассы
» *текущ. счетовъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ*
» *учтенныхъ векселей*
» *учтенн. тиражн. % бум.*
» *учт. купоновъ и торгов. обязат.*
» *% бумагъ, принадл. Банку*
и т. д.

31

Разные *Счету баланса*
пассивные остатки въ концѣ отчетнаго періода
Счетъ складочнаго капитала
» *запаснаго* »
» *амортизаціи имущества*
» *простыхъ текущихъ счетовъ*
» *условныхъ* » »
и т. д.

Изъ того, что сказано въ § 30, слѣдуетъ, что и самый счетъ баланса долженъ забалансироваться.

Для того, чтобы вновь открыть счета, составляютъ въ журналѣ статьи, обратныя тѣмъ, которыя приведены выше, помѣчая ихъ 1 января слѣдующаго года.

Заключеніе счетовъ вспомогательныхъ книгъ производится слѣдующимъ образомъ. Послѣ внесенія въ счета соотвѣтственныхъ дополнительныхъ записей (см. § 147) и записей на списаніе всякаго рода убытковъ и прибылей, опредѣляютъ по каждому счету его сальдо, которое записываютъ на ту сторону счета, итогъ которой меньше, или на такъ называемую слабую сторону; счетъ отъ этого балансируется, что отмѣчаютъ двойной чертой, проведенной подъ итогами, послѣ чего сальдо вновь переносится на сильную сторону въ той же самой книгѣ или въ новой книгѣ (см. § 49 и табл. 29, 41, 42).

§ 151. **Годовой отчетъ.**—Годовой отчетъ, составляемый послѣ всѣхъ вышеуказанныхъ работъ, есть краткое извлеченіе изъ главной книги, дополненное нѣкоторыми указаніями. Назначеніе годового отчета дать возможность акціонерамъ познакомиться съ состояніемъ дѣла, съ положеніемъ различныхъ частей актива и пассива, съ движеніемъ суммъ по важнѣйшимъ банковымъ операціямъ и съ результатами банковой дѣятельности, какъ частичными такъ и общимъ.

Годовые отчеты всѣми коммерческими банками составляются по одинаковой формѣ, но не въ одинаковой степени подробно. Въ этомъ

отношеніи какъ и въ отношеніи ясности годовые отчеты банковъ оставляютъ желать еще очень многаго [1]).

Годовой отчетъ банка состоитъ:

a) изъ ряда таблицъ, представляющихъ въ сжатомъ видѣ движеніе суммъ по отдѣльнымъ счетамъ главной книги и показывающихъ: aa) состояніе счета къ началу отчетнаго года, bb) увеличенія по счету въ теченіе года, cc) уменьшенія по счету въ теченіе года и dd) состояніе счета къ концу года; кромѣ того, эти таблицы содержатъ еще указанія о полученной по данной операціи прибыли или понесенномъ убыткѣ и о полученныхъ или уплаченныхъ по операціи процентахъ и коммиссіи (см. таблицы I—XXII),

b) изъ краткаго извлеченія изъ счетовъ текущихъ расходовъ, процентовъ и коммиссіи (см. таблицы XXIII—XXIV),

c) изъ счета убытковъ и прибылей, съ указаніемъ противъ каждой суммы № той таблицы, гдѣ данный убытокъ или данная прибыль выведены отдѣльно (см. табл. XXV),

d) изъ состоянія счетовъ, или баланса, на 1-е января слѣдующаго года, съ ссылками на №№ таблицъ, въ которыхъ выведены тѣ или иныя суммы, показанныя въ балансѣ (см. таблицу XXVI),

e) изъ вѣдомости % бумагъ, принадлежащихъ банку и его отдѣленіямъ,

f) изъ подробнаго счета государственнаго налога,

g) изъ смѣты расходовъ на будущій годъ,

h) изъ докладныхъ записокъ правленія, совѣта и ревизіонной коммиссіи, и часто еще

i) изъ предложенія правленія о распредѣленіи прибыли.

Отчеты банковъ, имѣющихъ отдѣленія, оказываются *сводными*, т. е. каждая изъ вышеупомянутыхъ таблицъ содержитъ свѣдѣнія, не только касающіяся правленія, но и всей совокупности отдѣленій. Въ каждой таблицѣ поэтому имѣются три графы суммъ, озаглавленныя: «въ правленіи», «въ отдѣленіяхъ» и «итого». Обороты заграничныхъ отдѣленій отмѣчаются обыкновенно въ особыхъ графахъ.

По даннымъ счета Государственнаго налога банки расчитываются съ казначействомъ. Счетъ содержитъ: a) свѣдѣнія о процентахъ, подлежащихъ обложенію 5% сборомъ и уплаченныхъ по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ (см. § 71), по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ (см. § 73), по корреспондентскимъ счетамъ (см. § 59) и по счетамъ on call (см. § 90); b) свѣдѣнія о слѣдуемомъ казнѣ сборѣ

[1]) Къ недостаткамъ публикуемыхъ банками отчетовъ слѣдуетъ отнести: слишкомъ скудный статистическій матеріалъ и крайне слабая его обработка, отсутствіе свѣдѣній о качествѣ и количествѣ обезпеченій, особенно цѣнныхъ бумагъ, неумѣренное пользованіе счетомъ переходящихъ суммъ боязъ подробнаго анализа его составныхъ частей, объединеніе въ одномъ счетѣ операцій, явно различныхъ по характеру риска, несомаго по нимъ банкомъ, и проч.

въ размѣрѣ 0,216% въ годъ съ суммы позаимствованій по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами (см. § 107), и с) свѣдѣнія о суммахъ, внесенныхъ въ счетъ слѣдуемаго казначейству.

Въ своемъ докладѣ правленіе, давая общую картину дѣятельности банка за истекшій годъ, указываетъ на причины тѣхъ или иныхъ результатовъ, приводитъ соображенія, въ силу которыхъ оно принуждено было принять тѣ или иныя мѣры, высказываетъ предположенія о необходимости новыхъ мѣръ и предлагаетъ общему собранію акціонеровъ утвердить отчетъ и смѣту расходовъ на будущій годъ. Ревизіонная коммиссія въ своемъ докладѣ сообщаетъ общему собранію результаты произведенной ею ревизіи кассы и отчета. (Ревизіонная коммиссія производитъ ревизію кассы въ послѣдній день года. Установленная при ревизіи наличность денежныхъ суммъ, иностранныхъ денежныхъ знаковъ, учтенныхъ и коммиссіонныхъ векселей и % бумагъ, какъ принадлежащихъ банку такъ и обезпечивающихъ открытые банкомъ кредиты, сличается съ книговыми записями. Ревизія отчета заключается въ томъ, что всѣ остатки, показываемые отчетомъ, сличаются съ записями въ книгахъ, контролируется правильность расцѣнки % бумагъ и другихъ цѣнностей, устанавливается, достаточно ли ссуды обезпечены залогами и провѣряется расчетъ убытковъ и прибылей). Въ то же время ревизіонная коммиссія высказывается и по поводу того, вызывается ли предлагаемая смѣта расходовъ дѣйствительными потребностями предпріятія. Такія же заключенія даетъ въ своемъ докладѣ и совѣтъ.

Распредѣленіе чистой прибыли въ акціонерныхъ банкахъ производится не на одинаковыхъ основаніяхъ, но всегда въ строгомъ соотвѣтствіи съ буквой устава. Обычно встрѣчается слѣдующій типъ распредѣленія чистой прибыли. Изъ чистой годовой прибыли, выведенной за исключеніемъ всѣхъ расходовъ и убытковъ, отчисляется опредѣленный процентъ (такъ называемая тантьема) въ пользу членовъ совѣта, правленія и учетнаго комитета. Изъ остатка отчисляется опредѣленный процентъ въ запасный капиталъ[1]), а остальное идетъ въ пользу акціонеровъ. Если же остатокъ превышаетъ 8% на складочный капиталъ, то отчисляется сначала въ первый дивидендъ эти 8%, съ полученнаго же остатка нѣкоторый процентъ снова отчисляется въ пользу членовъ администраціи, а также въ вознагражденіе служащимъ. Излишекъ, который можетъ оказаться послѣ всѣхъ этихъ отчисленій, идетъ, за исключеніемъ нѣкотораго остатка, который причисляется къ прибылямъ слѣдующаго года, въ добавочный дивидендъ акціонерамъ.

Замѣтимъ, что между акціонерами прибыль не всегда распредѣляется равномѣрно. Обыкновенно на акціи старыхъ выпусковъ падаетъ большій процентъ, чѣмъ на акціи новыхъ.

[1]) Назначеніе запаснаго капитала покрыть возможные въ будущемъ убытки. Отчисленія въ запасный капиталъ прекращаются или въ значительной степени сокращаются, когда онъ достигаетъ опредѣленной доли основного капитала. Иногда дѣлаются еще отчисленія въ особый резервный фондъ для уравненія дивиденда и другихъ цѣлей.

ОТЧЕТЪ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА ЗА 1913 ГОДЪ.

Общій оборотъ Банка за 1913 годъ (дебетъ и кредитъ счетовъ) достигъ:
въ Правленіи . . . . Р.
„ Отдѣленіяхъ . . . . „
Р.

I. Движеніе по кассѣ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Состояло на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Поступило наличными						
Выдано наличными						
Остатокъ въ кассѣ на 1 января 1914 г.						

Таблица 194.

II. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ[1]).

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Внесено						
Истребовано						
Осталось на 1 января 1914 г.						

Таблица 195.

III. Текущіе счета въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ[1]).

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Внесено						
Истребовано						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Начислено % въ пользу Банка						

Таблица 196.

[1]) Во многихъ отчетахъ вторая и третья таблицы сливаются съ первой. Въ этомъ случаѣ внизу таблицы I показывается, какъ распредѣляется остатокъ наличныхъ денегъ. Напр.

Осталось на 1 января 1913 года . . . . . Р.
Изъ нихъ: наличныхъ денегъ . . . . . Р.
на условномъ текущемъ счету въ Госуд. Банкѣ „
„ текущемъ счету въ частныхъ банкахъ . . „

IV. Учтенные векселя [1]).

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Оплачено въ срокъ						
Протестовано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и коммиссія по счету						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
„ полученные въ 1913 г. за вычетомъ куртажа						
„ переходящіе на 1914 г.						
Возвращено % за платежи до срока						
Всего получено % за 1913 г.						
Получено коммиссіи						

Таблица 197.

V. Протестованные векселя.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Протестовано						
Поступило платежей [2])						
Состоитъ на 1 января 1914 г.						
Списано въ убытокъ						

Таблица 198.

[1]) Дополненіемъ къ этой таблицѣ служатъ свѣдѣнія о продолжительности сроковъ учтенныхъ векселей и о размѣрѣ вексельныхъ валютъ. Примѣръ: учтенные въ 1913 г. векселя распредѣляются:

По продолжительности сроковъ

до 3-хъ мѣсяц. ..... векселей на Р. .....
» 6-ти » ..... » » » .....
» 9-ти » ..... » » » .....

По размѣрамъ суммъ векселей

до 1000 рублей . . .. векселей
» 5000 » . . .. »
» 10000 » . . .. »
свыше 10000 » . . .. »
Итого ..... векселей

Такимъ же образомъ слѣдуетъ давать свѣдѣнія о размѣрахъ кредитовъ и задолженности векселепредъявителей, то же и по вексельному оноколю.

[2]) Сумма платежей, поступившихъ по протестованнымъ векселямъ, въ большинствѣ случаевъ бываетъ больше той, которая показывается въ отчетѣ. Объясняется это тѣмъ, что платежи часто поступаютъ въ погашеніе тѣхъ протестованныхъ векселей, которые были въ предшествующемъ отчетномъ періодѣ списаны въ убытокъ. Эти суммы не записываются поэтому въ кредитъ счета протестованныхъ векселей, а въ кредитъ результатнаго счета *возврата списанныхъ долговъ*.

VI. Учетъ купоновъ и тиражныхъ процентныхъ бумагъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Инкассировано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты по счету:						
Поступило процентовъ						
За вычетомъ %, переходящихъ на 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено %%						

Таблица 199.

VII. Учетъ торговыхъ обязательствъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Оплачено въ срокъ						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и коммиссія по счету:						
Поступило процентовъ						
Изъ нихъ отнесено къ 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено %%						
Получено коммиссіи						

Таблица 200.

VIII. Учетъ соло-векселей съ обезпеченіемъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма	Число векселей	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Оплачено въ срокъ						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и коммиссія по счету:						
Поступило процентовъ						
За вычетомъ %, отнесенныхъ къ 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено %%						
Получено коммиссіи						

Таблица 201.

IX. Срочныя ссуды.

A. Подъ залогъ процентныхъ бумагъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Въ томъ числѣ:						
a) % бумаги гарантирован.						
b) „ „ негарантирован.						
Проценты по счету:						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
„ полученные въ 1913 г.						
„ на просрочен. ссуды до 1 января 1914 г.						
„ возвращен. за уплату до срока						
„ отнесенные къ 1914 г.						
Итого % за отчетный годъ						

B. Подъ залогъ товаровъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты по счету:						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
„ полученные въ 1913 г.						
„ на просрочен. ссуды до 1 января 1914 г.						
„ возвращен. за уплату до срока						
„ отнесенные къ 1914 г.						
Итого % за отчетный годъ						

Дополненіемъ къ этимъ двумъ таблицамъ, какъ и къ табл. X, должна быть вѣдомость о родѣ и количествѣ % бумагъ и товаровъ, служащихъ обезпеченіемъ.

Таблица 202.

X. Спеціальные текущіе счета до востребованія (on call).

Подъ залогъ % бумагъ, векселей и друг. цѣнностей.

	Въ Правленіи				Въ Отдѣленіяхъ				Итого			
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось къ 1 января 1913 г.												
Выдано въ 1913 г.												
Оставалось къ 1 января 1913 г. за банкомъ												
Поступило въ 1913 г.												
Остается за разн. лицами												
Остается за банкомъ												
Въ томъ числѣ:												
a) подъ гарант. % бум.												
b) » негар. » »												
c) » векселя												
d) » товары												
Начислены % по счету												
a) въ пользу Банка												
б) » » кліентовъ												
Итого % въ отчетномъ году												
Поступило коммиссіонныхъ												
Начислено 0,216% Госуд. сборъ												

Примѣчаніе. Во многихъ отчетахъ таблица эта распадается на три: a) подъ залогъ % бумагъ, б) подъ залогъ векселей и торг. обязательствъ и c) подъ залогъ товаровъ. Составляются онѣ такъ же, какъ показано выше. Иногда въ нихъ даются также свѣдѣнія о перечисленіяхъ со спеціальн. текущ. счетовъ, обезпечен. одною категоріею цѣнностей, на спеціальн. тек. счета, обезпечен. друг. категоріями цѣнностей.

Таблица 203.

XI. Авансы подъ жел.-дор. дубликаты и коносаменты.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
» полученные въ 1913 г.						
» перешедшіе на 1914 г.						
Всего получено процентовъ за 1913 г.						

Таблица 204.

XII. Ссуды подъ соло-векселя, обезпеч. сельскохоз. имѣніями.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Процентовъ по этому счету получено						

Таблица 205.

XIII. Процентныя бумаги, принадлежащія Банку.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Куплено						
Прибыль отъ процентовъ по купонамъ						
Разница на курсѣ						
Продано процентныхъ бумагъ и получено по срочнымъ купонамъ						
Осталось къ 1 января 1914 г. согласно приложенной вѣдомости						
Въ томъ числѣ:						
Гарантированныхъ						
Негарантированныхъ						

Таблица 206.

XIIIa. Вѣдомость процентнымъ бумагамъ, принадлежащимъ Банку

на 1 января 1913 г.

A. % бумаги, находящіяся въ Правленіи.

Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость	Стоимость по курсу 31 дек.	Стоимость по балансу	Проценты по купон.	Итого
Гарантированныя					
.....					
.....					
Негарантированныя					
.....					
.....					

B. % бумаги, находящіяся въ Отдѣленіяхъ.

Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость	Стоимость по курсу 31 дек.	Стоимость по балансу	Проценты по купон.	Итого
Гарантированныя					
.....					
.....					
Негарантированныя					
.....					
.....					

Таблица 207.

XIV. Курсовыя операціи.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г. заграничныхъ траттъ, банкнотъ и иностр. монетъ						
Въ теченіе 1913 г.:						
Куплено (включая коммиссію, куртажъ и расходы)						
Получено прибыли отъ разницы на курсахъ						
Начислено процентовъ на затраты по курсовымъ операціямъ						
Выручено отъ продажи и ремитированія						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Въ томъ числѣ:						
Заграничныхъ траттъ						
Денежныхъ знаковъ						

Таблица 208.

XV. Обзаведеніе и устройство.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Пріобрѣтено имущества						
Списано въ погашеніе и продано старой мебели						
Осталось къ 1 января 1914 г.						

Таблица 209.

XVI. Недвижимое имущество.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Руб.	К.	Руб	К.	Руб.	К.
a) Оставалось на 1 января 1913 г.						
Израсходовано на покупку земельныхъ участковъ и постройки						
b) Капиталъ погашенія на 1 января 1913 г.						
Въ 1912 г. отнесено на погашеніе						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
c) Въ 1913 г. получено чистаго дохода по недвижимостямъ						

Такимъ же образомъ составляется таблица о состояніи стальной кладовой (сейфовъ) и о доходѣ отъ найма кассъ.

Таблица 210.

XVII. Счета съ корреспондентами.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
А. По ихъ счетамъ (Loro).						
Оставалось на 1 января 1913 г. за корреспондентами						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выплачено за ихъ счетъ						
„ корреспондентамъ						
Осталось къ 1 января 1914 г. за корреспондентами						
А именно:						
По дебету.						
Кредиты подъ обезпеченіе бумагами гарантированными						
„ негарантированными						
векселями						
товарами и путевыми документами						
торговыми обязательствами						
По кредиту.						
Свободныя суммы въ распоряженіи корреспондентовъ						
Остается, какъ показано выше						
Получено % по контокоррентамъ						
Уплачено „ „ „						
„ „ „ спец. текущ. счетамъ						
Получено коммиссіи						
В. По счетамъ Банка (Nostro).						
Оставалось на 1 января 1913 г. за Банкомъ						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выплачено за счетъ Банка						
Получено корреспонд. за счетъ Банка						
На 1 января 1914 г. осталось за Банкомъ						
А именно:						
По кредиту.						
Суммы, остающіяся за Банкомъ						
По дебету.						
Свободныя суммы въ распоряженіи Банка						
Остается, какъ показано выше						
Получено % по контокоррентамъ						
Уплачено „ „ „ „						
„ коммиссіи						
Получено коммиссіи отъ клієнтовъ за переводы и проч.						

Таблица 211.

XVIII. Коммиссіонные документы.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число документовъ	Сумма	Число документовъ	Сумма	Число документовъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Получено на коммиссію						
Получено платежей и возвращено						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Получено коммисіон.						

Таблица 212.

XIX. Капиталы Банка.

а) Складочный капиталъ.

Состояло на 1 января 1913 г. по 120000 акц. (I—IX вып.) . Р.
Поступило въ теченіе года » 40000 » X » . . »

б) Запасный капиталъ.

Состояло на 1 января 1913 г. . . . . Р.
Поступило по 40000 акціямъ X выпуска . . . . . »

в) Особый резервный капиталъ.

Состояло на 1 января 1913 г. . . . . Р.
Поступило по 40000 акціямъ X выпуска . . . . . »

г) Капиталъ погашенія недвижимаго имущества.

Состоитъ на 1 января 1914 г. . . . . Р.

Таблица 213.

XX. Спеціальные счета и переучетъ векселей въ Госуд. Банкѣ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ продолженіе 1913 г.:						
Взято						
Внесено						
Осталось за Банкомъ на 1 января 1914 г.						
Уплачено процентовъ по этимъ счетамъ						

Таблица 214.

XXI. Вклады.

А. Срочные.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Принято						
Возвращено						
Осталось на 1 января 1914 г.						

В. Безсрочные.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Принято						
Возвращено						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты по счетамъ.						
Осталось недоплаченныхъ % по счетамъ						
Начислено за 1913 г.						
Уплачено за 1913 г.						
Осталось недоплач. % къ 1 янв. 1914 г.						

Распредѣленіе срочныхъ вкладовъ по срокамъ платежей.

....вкладовъ на срокъ до 6 мѣсяц. включ. на сумму Р.....
... » » » » 1 года » » » » .....
.... » » » » 2-хъ лѣтъ » » » » .....
.... » » » » 3-хъ » » » » .....
.... » » » свыше 3-хъ » » » » .....

Итого.....вкладовъ . . . . . на сумму Р.....

Въ отчетахъ даются также свѣдѣнія о размѣрахъ вкладовъ какъ срочныхъ, такъ и безсрочныхъ.

Таблица 215.

XXII. Текущіе счета.

А. Обыкновенные.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Принято						
Выдано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Начислено процентовъ по счетамъ						

В. Условные.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		И т о г о	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Принято						
Выдано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Начислено процентовъ по счетамъ						

Число обыкновенныхъ и условныхъ текущихъ счетовъ на 1 января 1913 г.: состояло
Въ теченіе года вновь открыто . . . . . .
» » » закрыто . . . . . .
Остается къ 1 января 1914 года . . . . . .

Примѣчаніе. Полезными въ статистическомъ отношеніи оказываются помѣщаемые въ отчетахъ нѣкоторыхъ банковъ свѣдѣнія о ежемѣсячномъ движеніи суммъ по текущимъ счетамъ.

Таблица 216.

XXIII. Текущіе расходы Банка.

	Въ Правленіи			Въ Отдѣленіяхъ			И т о г о		
	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.	Противъ смѣты больше или меньше	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.	Противъ смѣты больше или меньше	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.	Противъ смѣты больше или меньше
Вознагражденіе членамъ правленія									
» » Ревиз. Ком. и Учет. Ком.									
Содержаніе управленій и служащихъ									
Въ пользу ссудо-сберег. кассы служащ.									
Наемъ помѣщеній									
Отопленіе, освѣщеніе и вода									
Промыслов. свид. и другія торговыя пошлины									
Почтовые, телеграфные и телефон. расходы									
Нотаріальныя и судебныя издержки									
Разъѣздныя и подъемныя									
Книги и канцелярскія принадлежности									
Публикаціи и печатаніе отчетовъ									
Выписка журналовъ и газетъ									
Содержаніе столовой служащихъ									
Охрана									
Пособія и пожертвованія									
Въ распоряженіе правленія на непредвидѣнные расходы, непредусмотрѣнные смѣтой									

Таблица 217.

XXIV. Счетъ процентовъ.

Уплачено процентовъ.	Въ правленіи Руб.	Въ правленіи К.	Въ отдѣленіяхъ Руб.	Въ отдѣленіяхъ К.	Итого Руб.	Итого К.
1) по текущимъ счетамъ и вкладамъ						
2) » спец. тек. счету и переучету въ Госуд. Банкѣ						
3) » счетамъ съ корреспондентами и отдѣленіями						
4) » разнымъ операціямъ . . .						
Прибыль по счету процентовъ						

Получено процентовъ.	Въ правленіи Руб.	Въ правленіи К.	Въ отдѣленіяхъ Руб.	Въ отдѣленіяхъ К.	Итого Руб.	Итого К.
1) по учету векселей, торговыхъ обязательствъ, тиражныхъ % бумагъ и купоновъ . . .						
2) » учету соло-векселей, обезпеч. сельско-хоз. имѣн. . . .						
3) » срочнымъ ссудамъ . . .						
4) » авансамъ подъ дубликаты .						
5) пени по авансамъ						
6) по спец. текущ. счетамъ . .						
7) » счетамъ корреспондентовъ и отдѣленій						
8) » текущимъ счетамъ въ кред. учрежденіяхъ						
9) » купонамъ принадлежащихъ Банку % бумагъ						
10) начисленныхъ на затраты по курс. операц.						

Таблица 218.

ДЕБЕТЪ. **Счетъ убытковъ и прибылей.** КРЕДИТЪ.

	Въ Правленіи Руб.	Въ Правленіи К.	Въ Отдѣленіяхъ Руб.	Въ Отдѣленіяхъ К.	Итого Руб.	Итого К.
Счетъ текущихъ расходовъ Произведено расходовъ						
Счетъ устройства и обзаведенія Списывается 10% на погашеніе .						
Счетъ погашенія недвижимаго имущества Списывается на погашеніе . .						
Счетъ курсовыхъ операцій Убытокъ отъ разницы на курсѣ .						
Счетъ сомнительныхъ долговъ Списывается по протестованнымъ векселямъ						
Списывается на погашеніе другихъ сомнительныхъ долговъ .						
Прибыль за 1912 г. . .						

	Въ Правленіи Руб.	Въ Правленіи К.	Въ Отдѣленіяхъ Руб.	Въ Отдѣленіяхъ К.	Итого Руб.	Итого К.
Счетъ процентовъ Прибыль						
Счетъ коммиссіи Получено по счетамъ корреспондентовъ и по разнымъ операціямъ						
Счетъ цѣнныхъ бумагъ Прибыль отъ разницы на курсѣ .						
Счетъ курсовыхъ операцій Прибыль отъ разницы на курсѣ .						
Счетъ возврата списан. потерь Поступило по списаннымъ протестованнымъ векселямъ . . .						
Поступило по списаннымъ долгамъ корреспондентовъ . . .						

Таблица 219.

Председатель Правленія:

Членъ Правленія и Директоръ:

Члены Правленія:

Главный Бухгалтеръ

АКТИВЪ.

Балансъ на 1-аря 1914 г.

		Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
1	Счетъ кассы						
	наличными						
	на текущихъ счетахъ:						
	въ Государственномъ Банкѣ						
	въ частныхъ кредитн. учрежденіяхъ						
2	Счетъ учтенныхъ векселей						
3	Счетъ учтенныхъ соло-векселей:						
	а) обезпеченныхъ торгов. обязательствами						
	б) „ сельско-хозяйст. имѣніями						
4	Счетъ протестованныхъ векселей						
5	Счетъ учтенныхъ купон. и тиражн. процент. бум.						
6	Счетъ учтенныхъ торговыхъ обязательствъ						
7	Счетъ цѣнныхъ бумагъ *)						
8	Счетъ покупки и продажи цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ						
9	Счетъ иностранныхъ векселей, золота и серебра въ иностранной монетѣ						
10	Счетъ срочныхъ ссудъ:						
	подъ бумаги гарантированныя						
	„ „ негарантированныя						
	„ товары						
11	Счетъ ссудъ до востребованія «On call»:						
	подъ бумаги гарантированныя						
	„ „ негарантированныя						
	„ векселя						
	„ торговыя обязательства						
	„ товары						
12	Счетъ ссудъ подъ дубликаты жел.-дор. накладныхъ, коносаменты и проч.						
13	Счетъ корреспондентовъ Банка:						
	по ихъ счетамъ («Loro»)						
	по счетамъ Банка («Nostro»)						
14	Счетъ правленія съ отдѣленіями въ Россіи						
15	Счетъ отдѣленій съ отдѣленіями						
16	Счетъ отдѣленій въ Россіи съ подвѣдомственными имъ агентами						
17	Счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату						
18	Счетъ устройства и обзаведенія						
19	Счетъ недвижимаго имущества въ правленіи и въ отдѣленіяхъ						
20	Счетъ текущихъ расходовъ 1914 г.						
21	Счетъ коммиссіонныхъ документовъ						

*) Изъ коихъ бумагъ, принадл. запасному капиталу, на Руб.

Главный Бухгалтеръ

Предсѣдатель Прав

Членъ Правленія и Дирек

Члены Правле

ПАССИВЪ.

		Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
	Счетъ складочнаго капитала						
	Счетъ запаснаго капитала						
	Счетъ капитала погашенія недвижимости						
	Счетъ вкладовъ:						
	на текущіе счета						
	срочныхъ						
	безсрочныхъ						
	Счетъ переучета						
	Счетъ спеціальнаго текущаго счета въ кредитн. учрежденіяхъ съ обезпеченіемъ цѣнными бумагами и векселями						
	Счетъ спеціальнаго текущаго счета въ Государственномъ Банкѣ подъ векселя, товарные документы и цѣнныя бумаги						
	Счетъ корреспондентовъ Банка:						
	по банковымъ операціямъ:						
	по ихъ счетамъ («Loro»)						
	по счетамъ Банка («Nostro»)						
	Счетъ отдѣленій съ правленіемъ						
	Счетъ отдѣленій съ отдѣленіями						
	Счетъ акцептованныхъ траттъ и переводовъ, выданныхъ на Банкъ						
	Счетъ 0,216% Государственнаго сбора						
	Счетъ 5% Государственнаго сбора по вкладамъ, текущимъ и корреспондентскимъ счетамъ						
	Счетъ процентовъ 1914 г.						
	Счетъ неоплаченнаго дивиденда						
	Счетъ комитентовъ по коммиссіон. документамъ						
	Счетъ остатка чистой прибыли 1912 г.						
	Счетъ убытковъ и прибылей 1913 г.						

Операціи и счетоводство учрежденій Государственнаго Банка.

§ 152. **Государственный Банкъ, его задачи и организація.**— Согласно уставу 1894 г. Государственный Банкъ имѣетъ своимъ назначеніемъ облегченіе денежныхъ оборотовъ, содѣйствіе, посредствомъ краткосрочнаго кредита, отечественной торговлѣ, промышленности и сельскому хозяйству, а также упроченіе денежной системы страны. Въ этихъ словахъ дана самая общая формулировка задачъ Государственнаго Банка. При подробномъ же разсмотрѣніи всѣхъ производимыхъ Банкомъ операцій выясняется необыкновенное разнообразіе дѣятельности этого главнѣйшаго въ Россіи кредитнаго учрежденія. Помимо кредитныхъ операцій, которыя составляютъ основу его дѣятельности, Государственный Банкъ выполняетъ еще опредѣленныя функціи въ организмѣ государственнаго хозяйства и оказываетъ содѣйствіе торговлѣ и промышленности созданіемъ полезныхъ учрежденій.

Государственный Банкъ подчиняется непосредственно Министру Финансовъ, которому принадлежитъ и высшее руководство дѣятельностью Банка. Общее управленіе Банкомъ возложено: a) на Совѣтъ Банка и b) на управляющаго. При Совѣтѣ состоятъ слѣдующіе отдѣлы: 1) отдѣлъ кредитныхъ билетовъ, 2) юрисконсультскій отдѣлъ, 3) судебный отдѣлъ, 4) отдѣлъ мѣстныхъ учрежденій, 5) центральная бухгалтерія, 6) инспекція и 7) канцелярія. На отдѣлъ кредитныхъ билетовъ возлагается обмѣнъ кредитныхъ билетовъ, выпускъ ихъ въ обращеніе и уничтоженіе билетовъ, изъятыхъ изъ обращенія, а также храненіе размѣннаго капитала кредитныхъ билѣтовъ и металлическаго фонда. На обязанности отдѣла мѣстныхъ учрежденій лежитъ дѣлопроизводство по операціямъ мѣстныхъ учрежденій Банка и наблюденіе за дѣятельностью ихъ на основаніи отчетности. Дѣятельпость этого отдѣла дополняется инспекціей, на которую возлагается ревизія мѣстныхъ учрежденій Банка. Къ обязанностямъ канцеляріи относятся: составленіе ежегодной смѣты, завѣдываніе хозяйственною и строительною частью и нѣкоторыя другія функціи.

Къ мѣстнымъ учрежденіямъ Банка принадлежатъ: a) конторы, b) отдѣленія и c) агентства. Кругъ операцій каждаго учрежденія опредѣляется Совѣтомъ Банка въ зависимости отъ нуждъ и экономическихъ особенностей мѣстности. Наиболѣе крупными мѣстными учрежденіями являются конторы, открываемыя въ важнѣйшихъ торгово-промышленныхъ центрахъ. Каждой конторѣ подчиняется, въ порядкѣ управленія и отчетности, по особому распредѣленію, извѣстное число отдѣленій, которыя составляютъ округъ конторы. Агентства подчиняются на такомъ же основаніи либо отдѣленіямъ либо непосредственно конторамъ. Завѣдываніе дѣлами конторы ввѣряется управляющему и правленію конторы. Объемъ полномочій и обязанностей каждаго изъ нихъ опредѣляется уставомъ. Въ составъ правленія конторы входятъ управляющій и лица, называемыя директорами, изъ коихъ каждый завѣдуетъ какою-нибудь опредѣленною банковою операціей. Отдѣленія находятся въ завѣдываніи управляющихъ. По болѣе важнымъ дѣламъ управляющій отдѣленіемъ дѣйствуетъ по соглашенію съ контролеромъ отдѣленія. Агентства Банка, на которыя возлагается обыкновенно производство простѣйшихъ банковыхъ операцій, состоятъ изъ агентовъ и ихъ помощниковъ.

При конторахъ и отдѣленіяхъ Государственнаго Банка учреждаются учетно-ссудные комитеты, въ составъ которыхъ входятъ: управляющій конторой, директоръ-завѣдующій учетно-ссудной операціей (въ отдѣленіяхъ вмѣсто него контролеръ) и члены по приглашенію. Послѣдніе избираются изъ числа лицъ, извѣстныхъ своею опытностью въ торговлѣ и промышленности, и нѣкоторыхъ другихъ. На обязанности учетно-ссудныхъ комитетовъ лежитъ: a) опредѣленіе размѣра кредита, который можетъ быть открытъ Банкомъ частнымъ лицамъ, фирмамъ и учрежденіямъ, b) оцѣнка благонадежности представляемыхъ къ учету векселей и обезпеченій по ссудамъ и c) оцѣнка, по операціи промышленныхъ ссудъ (см. ниже), производительности тѣхъ затратъ, на которыя ссуда испрашивается.

Въ конторахъ и отдѣленіяхъ счетною частью завѣдуетъ бухгалтеръ. На него возлагается отвѣтственность за правильность расчетовъ, за согласное съ отмѣтками на документахъ разнесеніе суммъ по счетамъ и за правильное составленіе баланса. Но, независимо отъ этого, записи по операціямъ да и правильность самихъ операцій провѣряются особымъ лицомъ, называемымъ *контролеромъ*. Контролеръ наблюдаетъ за точнымъ исполненіемъ устава, правилъ и инструкцій, удостовѣряетъ своею подписью на соотвѣтствующемъ документѣ правильность производимой операціи и сдѣланной бухгалтеромъ на документѣ надписи о проводахъ по счетамъ, ведетъ краткую запись поступающихъ или выдаваемыхъ суммъ и сличаетъ записи въ общемъ журналѣ съ подлинными документами, дѣлая объ этомъ помѣтки въ самомъ журналѣ.

§ 153. **Операціи Государственнаго Банка.** Всѣ операціи Государственнаго Банка могутъ быть раздѣлены на 4 группы: въ первую входитъ эмиссіонная операція, во вторую—коммерческія операціи, въ третью—операціи за счетъ Государственнаго Казначейства, въ четвертую—особыя операціи.

I. *Эмиссіонная операція.* Эмиссіонная операція Государственнаго Банка есть чисто пассивная операція. Она заключается въ выпускѣ банкнотъ, именуемыхъ государственными кредитными билетами. Выпускаемые кредитные билеты должны по закону обезпечиваться золотымъ фондомъ въ половинномъ размѣрѣ, если кредитные билеты выпущены на сумму не свыше 600 милліоновъ рублей, свыше же этой суммы они должны обезпечиваться полностью рубль за рубль. Кредит-

ные билеты выпускаются только для коммерческихъ операцій и не иначе, какъ въ соотвѣтствіи съ потребностями денежнаго обращенія.

II. *Коммерческія операціи.* Коммерческія операціи Государственнаго Банка весьма разнообразны. Многія изъ нихъ, какъ-то: учетъ векселей и срочныхъ документовъ, спеціальные текущіе счета, ссуды подъ % бумаги, товары и товарные документы, пріемъ вкладовъ срочныхъ, безсрочныхъ и на текущій счетъ, ничѣмъ не отличаются отъ одноименныхъ операцій частныхъ коммерческихъ банковъ. Поэтому мы остановимся лишь на тѣхъ операціяхъ, которыя принадлежатъ къ особенностямъ Государственнаго Банка. Къ этимъ операціямъ, цѣль которыхъ содѣйствовать кредитомъ развитію опредѣленныхъ отраслей промышленности, относятся: выдача промышленныхъ ссудъ подъ соло-векселя съ обезпеченіемъ, выдачи ссудъ черезъ посредниковъ и ссуды учрежденіямъ мелкаго кредита.

Кредиты, открываемые по промышленнымъ ссудамъ, имѣютъ вполнѣ опредѣленное назначеніе, указываемое самими заемщиками и заключающееся въ снабженіи промышленныхъ предпріятій, ремесленниковъ, кустарей и сельскихъ хозяевъ, оборотными средствами и необходимымъ инвентаремъ. Промышленныя ссуды выдаются подъ соло-векселя, обезпеченные: 1) залогомъ недвижимаго имущества, 2) закладомъ сельскохозяйственнаго или фабрично-заводскаго инвентаря (машинъ и орудій производства), 3) поручительствомъ и 4) другими благонадежными обезпеченіями. Ссуды ремесленникамъ, кустарямъ и мелкимъ торговцамъ могутъ быть выданы и безъ обезпеченія, но на сумму не свыше 300 рублей. Размѣръ ссуды одному промышленному предпріятію не можетъ превышать пятисотъ тысячъ рублей.

Промышленныя ссуды подъ соло-векселя съ обезпеченіемъ имѣютъ характеръ либо срочныхъ ссудъ либо спеціальныхъ текущихъ счетовъ. Соло-векселя по срочнымъ ссудамъ выдаются на срокъ ссуды; проценты по нимъ уплачиваются по истеченіи срока. По ссудамъ, имѣющимъ характеръ спеціальнаго текущаго счета, соло-векселя выдаются на сумму открытаго кредита, срокомъ на 12 мѣсяцевъ; проценты по нимъ начисляются обычнымъ порядкомъ при періодическомъ заключеніи счетовъ. По истеченіи срока, на который выданы соло-векселя, Банкъ можетъ продолжить кредитъ полностью или частью, причемъ выданные соло-векселя замѣняются новыми.

Въ виду спеціальнаго назначенія указанныхъ ссудъ, къ заемщикамъ предъявляются особыя требованія, а именно: при полученіи ссуды заемщикъ выдаетъ Банку особое обязательство въ томъ, что ссуда будетъ употреблена согласно назначенію; если, путемъ осмотра на мѣстѣ промышленнаго предпріятія, Банкомъ замѣчены будутъ отступленія отъ обязательства, то онъ имѣетъ право приступить къ досрочному взысканію долга. Инвентарь, пріобрѣтаемый на счетъ полученной ссуды, долженъ быть отечественнаго производства.

Выдача ссудъ черезъ посредниковъ также представляетъ собою характерную операцію Государственнаго банка. Банкъ открываетъ кредитъ посредникамъ: 1) для выдачи мелкимъ сельскимъ хозяевамъ, кустарямъ и ремесленникамъ ссудъ подъ закладъ предметовъ ихъ производства, а также ссудъ на оборотныя средства и на пріобрѣтеніе инвентаря и 2) для выдачи ссудъ подъ находящіеся въ пути или предназначенные къ перевозкѣ товары. Такими посредниками могутъ быть земскія учрежденія, частныя кредитныя установленія (акціонерные банки, общества взаимнаго кредита и друг.) и частныя лица, избираемыя изъ числа извѣстныхъ Банку и вполнѣ благонадежныхъ мѣстныхъ жителей. Посредники несутъ полную и безусловную отвѣтственность за суммы, отпущенныя имъ изъ Банка для выдачи ссудъ.

Банкъ открываетъ посредникамъ кредиты на основаніяхъ спеціальнаго текущаго счета. Ссуды выдаются посредникамъ при представленіи ими залоговыхъ обязательствъ или векселей заемщиковъ съ бланковыми или поручительными надписями посредниковъ, но лишь въ суммѣ этихъ векселей или обязательствъ. Банкъ можетъ выдавать посредникамъ и *авансы* въ счетъ открытыхъ кредитовъ, подъ непремѣннымъ условіемъ позднѣйшаго представленія вышеуказанныхъ векселей или обязательствъ.

По ссудамъ, выданнымъ въ счетъ открытыхъ въ Банкѣ кредитовъ, посредники могутъ взимать съ заемщиковъ не болѣе 1% сверхъ того размѣра процентовъ, который начисляется Банкомъ по заимствованной ими суммѣ.

О выданныхъ заемщикамъ ссудахъ посредники представляютъ подлежащимъ учрежденіямъ Банка подробные ежемѣсячные отчеты (см. таблицу 223).

Кредиты учрежденіямъ мелкаго кредита (см. ниже) открываются не иначе, какъ по разсмотрѣніи ихъ заявленій въ учетно-ссудныхъ комитетахъ. Выдачи въ счетъ разрѣшенныхъ кредитовъ производятся на срокъ не свыше 12 мѣсяцевъ подъ векселя, подписанные членами управленія соотвѣтственныхъ кредитныхъ учрежденій. Государственному Банку предоставлено также право выдавать кредитнымъ товариществамъ ссуды для образованія ихъ основного капитала. Эти ссуды выдаются либо на срокъ, указываемый при разрѣшеніи ссуды, либо безсрочно съ условіемъ обращенія на возмѣщеніе ссуды всѣхъ получаемыхъ товариществомъ прибылей, до полнаго ея погашенія. Учрежденія мелкаго кредита, пользующіяся кредитомъ въ Государственномъ Банкѣ, находятся подъ его наблюденіемъ и обязаны, по первому требованію Банка, представить ему балансы, отчеты и другія свѣдѣнія, выясняющія ихъ имущественное положеніе.

III. *Операціи Государственнаго Банка за счетъ Государственнаго Казначейства и коммерческія операціи казначействъ.* На Государственный Банкъ возлагаются слѣдующія операціи за счетъ

Государственнаго Казначейства: 1) платежъ процентовъ по купонамъ государственныхъ и нѣкоторыхъ другихъ займовъ, выдача новыхъ купонныхъ листовъ, производство тиражей, уплата капитала по билетамъ, вышедшимъ въ тиражъ, и выдача выигрышей по выигрышнымъ займамъ; 2) продажа вновь выпускаемыхъ государственныхъ и правительствомъ гарантированныхъ бумагъ, обмѣнъ облигацій конвертируемыхъ займовъ на новыя и оплата за счетъ казны выкупаемыхъ облигацій; 3) пріемъ за счетъ Государственнаго Казначейства вѣчныхъ вкладовъ; 4) пріемъ за счетъ подлежащихъ казначействъ казенныхъ сборовъ и нѣкоторыя другія операціи.

Связь Государственнаго Банка съ Государственнымъ Казначействомъ выражается еще и въ томъ, что Банкъ завѣдуетъ всей денежной наличностью казначействъ, которая зачисляется въ его оборотныя средства. Всякія суммы, которыя въ концѣ дня могутъ оказаться въ казначействахъ, какъ превышенія поступленій надъ расходами, относятся Банкомъ на текущій счетъ Департамента Государственнаго Казначейства. Наоборотъ, суммы, употребленныя казначействами изъ оборотныхъ средствъ Государственнаго Банка на расходы, въ томъ случаѣ, если для ихъ покрытія недостаточно дневныхъ поступленій, списываются съ вышеназваннаго текущаго счета. Денежная наличность казначействъ числится въ балансѣ Банка, какъ часть его актива.

Укажемъ, наконецъ, еще на коммерческія операціи казначействъ, также сближающія ихъ съ Государственнымъ Банкомъ. Въ мѣстностяхъ, гдѣ нѣтъ ни конторъ ни отдѣленій Банка, на казначейства часто возлагается производство простѣйшихъ банковыхъ операцій, какъ-то: выдача ссудъ подъ цѣнныя бумаги, переводъ суммъ, пріемъ вкладовъ и проч. Усиленіе средствъ казначействъ для этихъ цѣлей производится за счетъ прибылей Банка.

IV. *Особыя операціи Государственнаго Банка.* Изъ особыхъ операцій Государственнаго Банка, преслѣдующихъ спеціальныя цѣли, назовемъ: расчетную операцію (о ней см. §§ 77—78), операціи съ зернохранилищами, обороты съ сберегательными кассами и заимообразная выдача суммъ нѣкоторымъ государственнымъ и общественнымъ учрежденіямъ, какъ-то: Государственнымъ Дворянскому и Крестьянскому Банкамъ, городамъ, земствамъ и друг.

Сооружаемыя Государственнымъ Банкомъ зернохранилища имѣютъ цѣлью способствовать устраненію неблагопріятныхъ для сельскаго хозяйства условій реализаціи урожаевъ и улучшенію общихъ условій внутренней и внѣшней хлѣбной торговли. Въ кругъ операцій зернохранилищъ входитъ: a) храненіе зерна, b) пріемъ зерна лишь для очистки и переработки на аппаратахъ зернохранилищъ, c) классификація зерна по ежегодно устанавливаемымъ нормамъ и d) исполненіе коммиссіонныхъ порученій по продажѣ зерна, принятаго на храненіе. По первой операціи зернохранилища исполняютъ всѣ функціи товарныхъ складовъ и выдаютъ двойныя складочныя свидѣтельства (см. § 118). При пріемѣ зерна для

очистки выдаются особыя квитанціи. Зерно, поступающее въ зернохранилища, подвергается классификаціи, которая заключается въ томъ, что особыя лица, называемыя хлѣбными инспекторами, опредѣляютъ на основаніи свойства и признаковъ зерна, къ какому типу оно относится. Зернохранилищамъ предоставлено право: a) выдавать ссуды подъ ими же выданныя складочныя свидѣтельства и b) принимать на себя порученія по коммиссіонной продажѣ зерна, принятаго на храненіе.

Государственныя сберегательныя кассы, учреждаемыя съ цѣлью дать населенію способъ къ накопленію сбереженій, связаны съ Государственнымъ Банкомъ на слѣдующихъ основаніяхъ. Всѣ суммы, которыя могутъ оказаться въ кассахъ, какъ превышенія поступленій надъ выдачами, вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ. Банкъ обращаетъ эти суммы на покупку государственныхъ и правительствомъ гарантированныхъ % бумагъ, которыя также отмѣчаются имъ въ особомъ счетѣ. Кромѣ того, изъ суммъ сберегательныхъ кассъ дѣлаются отчисленія для выдачи ссудъ на образованіе и увеличеніе основныхъ капиталовъ мелкихъ кредитныхъ учрежденій[1]). Государственный Банкъ уплачиваетъ вкладчикамъ сберегательныхъ кассъ опредѣленный %, размѣръ котораго устанавливается Министромъ Финансовъ. Изъ прибылей Банка по оборотамъ съ сберегательными кассами покрываются расходы этихъ кассъ, а остатокъ отчисляется въ особый запасный капиталъ.

Операціи Государственныхъ сберегательныхъ кассъ выражаются: a) въ пріемѣ и выдачѣ вкладовъ, b) въ покупкѣ за счетъ вкладчиковъ Государственныхъ % бумагъ и c) въ страхованіи вкладчиковъ.

§ 154. **О книгахъ, которыя ведутся въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка.**—«Наказъ по счетоводству и отчетности учрежденій Государственнаго Банка» дѣлитъ книги этихъ учрежденій на 3 категоріи: 1) общія или главныя, 2) основныя или хронологическія и 3) спеціальныя. Первая категорія соотвѣтствуетъ той группѣ книгъ, которыя мы назвали основными (ср. §§ 44—51), вторая и третья категорія—указаннымъ нами въ предыдущахъ главахъ хронологическимъ и систематическимъ вспомогательнымъ книгамъ.

Въ теченіе дня операціи заносятся: въ хронологическіе вспомогательные журналы (въ соотвѣтственныхъ операціонныхъ отдѣленіяхъ), въ черновой общій журналъ (въ главной бухгалтеріи) и въ книгу кассы (въ отдѣленіи кассы). Всѣ записи въ этихъ книгахъ производятся на основаніи особыхъ объявленій и ордеровъ или замѣняющихъ ихъ приходныхъ и расходныхъ документовъ. Въ концѣ дня бухгалтеръ, получивъ изъ соотвѣтственныхъ отдѣловъ свѣдѣнія объ оборотахъ и остаткахъ по каждой операціи въ отдѣльности, сличаетъ эти свѣдѣнія съ черновымъ общимъ журналомъ, послѣ чего составляетъ дневную оборотную вѣдомость.

[1]) По закону 21 іюня 1910 года изъ суммъ Государственныхъ сберегательныхъ кассъ было отчислено для ссудъ учрежденіямъ мелкаго кредита 20 милліоновъ рубл. съ тѣмъ, чтобы отчисленіе это увеличивалось ежегодно на сумму, равную 1/10 прироста денежныхъ вкладовъ въ сберегательныхъ кассахъ за послѣдній отчетный годъ, считая въ составѣ прироста и причисленные къ вкладамъ годовые проценты.

Общій журналъ

..... Отдѣленія ственнаго Банка

2 я года

№№ документовъ	НАЗВАНІЕ СЧЕТОВЪ	Дебетъ кассы	Кредитъ счетовъ	Итого
	Учтенные векселя мѣстные.			
	По векселю Петрова	15406 72		
	„ „ Семенова . . . прот. векс.		1000 —	
	„ „ Смирнова . . . тек. сч.		400 —	
	„ „ Свиридова . . . „ „		100 —	
		15406 72	1500 —	1690
	Проценты по операціямъ.			
	Отъ Кузьмина . . . учт. векс.		10 74	
	„ Волкова . . . „ „		12 34	
	„ Тугаринова . . . ссуд. подъ % бум.		19 50	
	„ Иванова по ком. докум. № 7540	3 23		
		3 23	42 58	4
	Вексельная бумага и гербовыя марки.			
	Отъ Тугаринова . . . ссуд. подъ % бум.		1 25	
			1 25	

№№ документовъ	НАЗВАНІЕ СЧЕТОВЪ	Кредитъ кассы	Дебетъ счетовъ	Итого
	Учтенные векселя мѣстные.			
	По векселю Кузьмина	1790 01		
	%		10 74	
	По векселю Волкова	813 96		
	%		12 34	
		2603 97	23 08	2627 05
	Ссуды подъ залогъ % бумагъ.			
	Тугаринову	759 25		
	%		19 50	
	Гербовый сборъ		1 25	
		759 25	20 75	780 —
	Текущіе счеты.			
	Смирнову . . . учт. векс. м.		400 —	
	Свиридову . . . „ „ „		100 —	
	Орловскому Банку	5000 —		
		5000 —	500 —	5500 —

Т. 221.

Главная книга (гроссъ-бухъ)

Учтенные мѣстные

Мѣсяцъ	Число	ДЕБЕТЪ По кассѣ	По счетамъ	Итого	Примѣчаніе	Мѣсяцъ	Число	КРЕДИТЪ По кассѣ	По счетамъ	Итого	Примѣчаніе
1914		Остав алось		385764 25		914					
Янв.	2	2603 97	23 08	2627 05		нв.	2	15406 72	1500 —	16906 72	

Т. 222.

Вѣдомость по операціи ссудъ подъ сельско-хозяйственные ты, выданныхъ чрезъ посредство ..... Банка

Въ ..... Контору Государственнаго Банка

I. Движеніе ссудъ (по роду товаровъ)

Родъ товара	Оставалось на 1-ое ..... Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Выдано ссудъ за ..... мѣс. Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Погашено ссудъ за ..... мѣс. Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Остается на 1-ое ..... Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Долгъ Государствен.

II. Остатки ссудъ по роду товаровъ на 1-ое ..... 191 г.

Фамиліи и имена заемщиковъ	Званіе заемщиковъ	Мѣстонахожденіе залоговъ	ПШЕНИЦА Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	РОЖЬ Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	ЯЧМЕНЬ Колич. товара	Стоимость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	И т. д.

Т. 223.

Таблица 224.

Мѣсяцъ и число	Капиталъ оборотный						ВЕКСЕЛЯ								Учтен. купоны и тиражн. бумаги		% бум., обезпеч. ссуды		% бум., обезпеч. спец. тек. счета		И т. д.
	Кредитные билеты	Золотая монета	Серебрян. полноцѣн. монета	Разменная монета			Разныхъ лицъ и учрежденій		Учрежденій мелкаго кредита		Протест.		Коммис.		Обезпечив. спец. тек. счет.		Сумма	Номин. стоим.	Сумма	Номин. стоим.	Сумма	Номин. стоим.	
							Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	Число	Сумма	
Остатокъ																							
Поступило																							
Выдано																							
Остатокъ																							
Поступило																							
Выдано																							

Черновой журналъ переписывается набѣло и изъ него дѣлается разноска по счетамъ главной книги.

Веденіе общаго журнала представляетъ слѣдующія особенности. Онъ ведется на двухъ страницахъ (см. табл. 221); на лѣвой страницѣ выписываются суммы, которыя *общими итогами* должны быть отнесены въ кредитъ отмѣченныхъ на страницѣ счетовъ (названія этихъ счетовъ набраны на таблицѣ жирнымъ шрифтомъ), на правой—суммы, которыя общими итогами должны быть записаны въ дебетъ счетовъ. Суммы, которыя проводятся по счету кассы, отмѣчаются отдѣльно отъ суммъ, проводимыхъ по другимъ счетамъ[1]). Для сокращенія работы, каждую операцію въ теченіе дня записываютъ только на одной сторонѣ журнала. Суммы же противоположной записи записываются подъ названіями соотвѣтственныхъ счетовъ другой страницы только въ концѣ дня, причемъ, чтобы облегчить эту дополнительную работу, названія счетовъ кратко указываются при суммахъ (ср. на таблицѣ запись учета векселей, принятыхъ отъ Кузьмина и Волкова, ссуды, выданной Тугаринову, и оплаты векселей Смирнова и Свиридова). Между названіями счетовъ оставляется достаточный пробѣлъ для проставленія всѣхъ записей, которыя могутъ имѣть мѣсто въ теченіе дня.

[1]) Слѣдовало бы нѣсколько измѣнить названія, данныя въ заголовкѣ графъ. Вмѣсто словъ: «кредитъ счетовъ» правильнѣе было бы сказать: «дебетъ счетовъ противоположной записи», вмѣсто словъ: «дебетъ счетовъ»—«кредитъ счетовъ противоположной записи». Точно также, вмѣсто краткаго «итого» слѣдовало бы писать: «итого по кредиту даннаго счета» или «итого по дебету даннаго счета».

Оборотная вѣдомость составляется по образцу, указанному на на таблицѣ 33.

Главная книга отличается отъ обычной формы: а) отсутствіемъ текста и b) отдѣленіемъ кассовыхъ оборотовъ отъ меморіальныхъ (см. таблицу 222). По главной книгѣ бухгалтеръ ежемѣсячно составляетъ оборотную вѣдомость, которая сличается съ выписками изъ частныхъ журналовъ и съ общимъ журналомъ. Не менѣе двухъ разъ въ году дѣлаются выписки изъ вспомогательныхъ книгъ систематической записи, сличаемыя съ остатками по ежемѣсячному балансу.

Упомянемъ еще о *книгѣ кладовой*, служащей для учета всѣхъ цѣнностей, находящихся въ кассѣ, по ихъ нарицательной или номинальной стоимости. Книга эта (см. таблицу 224) ведется по штафельной формѣ и показываетъ ежедневные остатки въ деньгахъ, въ векселяхъ, транспортныхъ документахъ, % бумагахъ и проч. По образцу этой книги производится учетъ цѣнностей въ очень многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ.

§ 155. **О счетахъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учрежденій Государственнаго Банка.** I. Для учета эмиссіонной операціи въ центральной бухгалтеріи Банка ведется пассивный *счетъ кредитныхъ билетовъ, выпущенныхъ въ обращеніе*. Счетъ этотъ кредитуется на всю сумму билетовъ, выпущенныхъ въ обращеніе, а дебитуется на сумму уничтоженныхъ билетовъ, въ обоихъ случаяхъ по дебету и кредиту активнаго *счета кассы кредитныхъ билетовъ*. Золотой фондъ, обезпечивающій кредитные билеты, представленъ слѣдующими счетами: а) счетомъ золота въ слиткахъ, монетахъ и ассигновкахъ, b) счетомъ золота на Монетномъ Дворѣ и c) счетомъ золота за границею.

II. Для учета коммерческихъ операцій открываются слѣдующіе счета:

1) *Счетъ учтенныхъ срочныхъ бумагъ*. (учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ, вкладныхъ билетовъ и проч.). Веденіе этого счета указано въ § 35. Необходимо только отмѣтить слѣдующую особенность: при наступленіи сроковъ оплаты учтенныхъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ соотвѣтственныя суммы списываются на «счетъ платежей по купонамъ и вышедшимъ въ тиражъ процентнымъ бумагамъ».

2) *Счетъ учтенныхъ векселей*, который подраздѣляется на два счета: «счетъ учтенныхъ векселей мѣстныхъ» и «счетъ учтенныхъ векселей присланныхъ (другими учрежденіями)». Въ дополненіе къ этимъ счетамъ ведется счетъ протестованныхъ векселей. Способъ веденія счетовъ учтенныхъ и протестованныхъ векселей указанъ въ §§ 35 и 41.

3) *Счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ* а) *векселями*, b) *% бумагами*. Способъ веденія ихъ см. въ §§ 34, 90, 107. Замѣтимъ, что по счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, проценты исчисляются не менѣе, какъ за 10 дней; поэтому, если при заклю-

ченіи счетовъ прогрессивнымъ способомъ (§ 59) окажется, что разность процентныхъ чиселъ менѣе десятикратной наибольшей суммы долга въ теченіе истекшаго періода, то вычисляются проценты съ наибольшей суммы долга за 10 дней. Кромѣ того, взимается еще за храненіе % бумагъ плата въ размѣрѣ 25 коп. съ каждой тысячи рублей наибольшей номинальной суммы бумагъ въ теченіе истекшаго періода, но лишь въ томъ случаѣ, если сумма процентовъ меньше платы за храненіе.

О другихъ видахъ спеціальныхъ счетовъ см. ниже.

4) *Счетъ ссудъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ* (веденіе этого счета см. § 34).

5) *Счета ссудъ:* a) *подъ товары,* b) *подъ товарные документы.* По этимъ счетамъ проводятся какъ срочныя ссуды, такъ и ссуды въ формѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ; въ соотвѣтственныхъ же вспомогательныхъ книгахъ учетъ ведется раздѣльный. О веденіи указанныхъ счетовъ см. §§ 34, 124.

6) *Счета промышленныхъ ссудъ,* а именно: a) *счетъ ссудъ сельскимъ хозяевамъ,* b) *счетъ ссудъ промышленнымъ предпріятіямъ* и c) *счетъ ссудъ ремесленникамъ и кустарямъ.* Счета эти дебитуются на выданныя ссуды и кредитуются на полученные платежи.

7) *Счетъ авансовъ посредникамъ* и *счетъ ссудъ, выданныхъ черезъ посредниковъ.* Первый изъ указанныхъ счетовъ имѣетъ характеръ переходного счета: по мѣрѣ выдачи авансовъ счетъ этотъ дебитуется; когда же посредниками представляются обязательства заемщиковъ въ оправданіе полученныхъ авансовъ, то счетъ этотъ кредитуется по дебету „счета ссудъ, выданныхъ черезъ посредниковъ". Послѣдній счетъ подраздѣляется на три активныхъ счета: 1) счетъ ссудъ товарныхъ, 2) счетъ ссудъ промышленныхъ и 3) счетъ ссудъ на покупку земледѣльческихъ машинъ и орудій.

8) *Счетъ ссудъ учрежденіямъ мелкаго кредита.* Въ дебетъ этого счета записываются: a) суммы, выданныя Банкомъ для образованія основного капитала этихъ учрежденій, b) суммы по учету ихъ соло-векселей, c) позаимствованія по спеціальнымъ текущимъ счетамъ. Суммы, поступившія въ погашеніе ссудъ, записываются въ кредитъ счета.

9) *Счетъ бланковыхъ кредитовъ.* Счетъ этотъ служитъ для записи платежей, производимыхъ учрежденіями Банка въ счетъ бланковыхъ, т. е. необезпеченныхъ кредитовъ, открываемыхъ, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, на срокъ не болѣе 6-ти мѣсяцевъ, первоклассным кредитнымъ учрежденіямъ и желѣзнодорожнымъ обществамъ. Счетъ этотъ активный, дебитуемый на выданныя суммы и кредитуемый на полученныя.

10) *Счетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Банку,* и *счетъ принадлежащихъ Банку траттъ и переводовъ на заграничныя мѣста* ведутся такимъ же образомъ, какъ и одноименные съ ними счета въ счетоводствѣ частныхъ кредитныхъ учрежденій.

11) *Счета % вкладовъ:* a) *счетъ срочныхъ вкладовъ* и b) *счетъ безсрочныхъ вкладовъ,* а также *счетъ текущихъ счетовъ.* Всѣ эти счета ведутся такъ, какъ указано въ §§ 33, 71, 74. Замѣтимъ слѣдующую особенность: проценты по безсрочнымъ вкладамъ исчисляются по 15-дневнымъ періодамъ, слѣд., если вкладъ сдѣланъ въ первой половинѣ мѣсяца, то проценты считаютъ съ 15-го числа этого мѣсяца, если же во второй, то съ 1 числа слѣдующаго мѣсяца.

Объ операціи условныхъ текущихъ счетовъ, открываемыхъ Государственнымъ Банкомъ, см. § 77.

12) *Счетъ невыплаченныхъ переводовъ и счетъ аккредитивовъ*—оба пассивные счета. Первый служитъ для записи суммъ, переведенныхъ другими учрежденіями Банка по переводнымъ билетамъ и по телеграфу; второй для записи суммъ, поступившихъ отъ кліентовъ для выдачи полностью или частями въ другихъ учрежденіяхъ Банка и казначействахъ. Если аккредитивъ выданъ подъ обезпеченіе процентными бумагами, то сумма аккредитива записывается въ счетъ ссудъ подъ залогъ % бумагъ.

III. Наличныя суммы Государственнаго Казначейства зачисляются на безпроцентный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ, съ какового счета производятся выдачи Государственному Казначейству или за счетъ послѣдняго.

Разсмотримъ записи по оборотамъ съ казначействами, на которыя, какъ указано выше, возлагается производство нѣкоторыхъ банковыхъ операцій и денежною наличностью которыхъ учрежденія Банка завѣдуютъ. Казначейства, приписанныя къ тому или иному учрежденію Банка, обязаны представлять ему періодическую отчетность. Для учета оборотовъ съ этими учрежденіями Банкъ открываетъ *счетъ съ казначействами.* Въ дебетъ этого счета записываются суммы, полученныя казначействами за счетъ Банка, а также суммы, выданныя Банкомъ за счетъ казначействъ, въ кредитъ—суммы, полученныя Банкомъ за счетъ казначействъ, и суммы выданныя казначействами за счетъ Банка. Суммы, поступающія отъ казначействъ, какъ превышенія поступленій надъ выдачами, переводятся Банкомъ на текущій счетъ Департамента Государственнаго Казначейства, наоборотъ, суммы, выданныя казначействамъ при превышеніи выдачъ надъ поступленіями, списываются съ этого текущаго счета.

IV. По операціи эксплоатаціи зернохранилищъ Банкъ открываетъ два счета: a) *счетъ зернохранилищъ Государственнаго Банка* и b) *счетъ учрежденій Банка съ зернохранилищами.* Первый счетъ служитъ для учета стоимости зернохранилищъ: въ дебетъ его записы-

вается все, что потрачено на постройку зернохранилищъ; погашенія не записываются въ кредитъ этого счета, а въ пассивный *счетъ погашенія зернохранилищъ* (ср. § 148).

Второй счетъ имѣетъ характеръ счета отдѣленій (см. § 144). Въ дебетъ его записываются суммы, выданныя учрежденіемъ Банка зернохранилищамъ, находящимся въ его районѣ, суммы, выданныя одними зернохранилищами за счетъ другихъ, и чистая прибыль, полученная по зернохранилищамъ. Въ кредитъ счета записываются суммы, поступившія отъ зернохранилищъ или за ихъ счетъ, суммы, поступившія въ одни зернохранилища за счетъ другихъ и чистый убытокъ, полученный по зернохранилищамъ. Зернохранилища обязаны представлять отчетность соотвѣтственнымъ учрежденіямъ Банка.

Для учета оборотовъ сберегательныхъ кассъ ведется *счетъ суммъ по оборотамъ сберегательныхъ кассъ*. Въ счетъ этотъ записываются: a) общіе результаты оборотовъ (т. е. превышеніе поступленій надъ выдачами или наоборотъ) по сберегательной и страховой операціямъ, b) суммы, причитающіяся кассамъ или слѣдуемыя съ нихъ по операціямъ съ % бумагами, и c) выдачи и поступленія по ссудамъ въ основные капиталы учрежденій мелкаго кредита, выдаваемымъ изъ средствъ сберегательныхъ кассъ.

Счета, открываемые Государственнымъ Дворянскому и Крестьянскому Земельнымъ Банкамъ являются счетами активными. Въ дебетъ этихъ счетовъ записываются суммы, отпущенныя этимъ учрежденіямъ для расчета съ заемщиками и суммы, выплаченныя по купонамъ и по вышедшимъ въ тиражъ закладнымъ листамъ этихъ банковъ (см. ниже „операціи и счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита“).

Въ расчетной операціи Банкъ выступаетъ, какъ одинъ изъ участниковъ расчетнаго отдѣла. На сумму предъявленныхъ ему для оплаты документовъ, онъ дебитуетъ счета соотвѣтственныхъ операцій и кредитуетъ особый счетъ, называемый «условнымъ текущимъ счетомъ Расчетнаго отдѣла»; на суммы же документовъ, предъявленныхъ Банкомъ къ другимъ участникамъ, этотъ счетъ дебитуется, а кредитуются счета тѣхъ или иныхъ операцій. Этотъ же счетъ дебитуется и кредитуется по кредиту и дебету условныхъ текущихъ счетовъ прочихъ участниковъ на сальдо расчетовъ, вслѣдствіе чего счетъ всегда оказывается забалансированнымъ.

Въ заключеніе этой статьи укажемъ еще, какіе результатные счета открываются въ счетоводствѣ учрежденій Банка. Для учета процентовъ полученныхъ и выданныхъ ведутся два счета: 1) *счетъ процентовъ, выданныхъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ*, и 2) *счетъ процентовъ по операціямъ*. По первому счету проводятся проценты по процентнымъ вкладамъ и текущимъ счетамъ, по второму—проценты, полученные по операціямъ, и проценты, возвращенные и подлежащіе списанію. Для распредѣленія процентовъ по двумъ смежнымъ отчетнымъ

періодамъ открывается въ концѣ года *счетъ отчисленныхъ процентовъ*, на который переносятся со счета процентовъ по операціямъ тѣ проценты, которые падаютъ на будущій годъ. При открытіи книгъ, со счета процентовъ отчисленныхъ дѣлается обратное списаніе на счетъ процентовъ по операціямъ.

Въ счетъ процентовъ по операціямъ вносятся еще: коммиссія по различнымъ операціямъ, плата за храненіе, а при заключеніи книгъ также и прибыль по процентнымъ бумагамъ, принадлежащимъ банку. Для учета расходовъ: на выдачу жалованья, на канцелярскія принадлежности и проч. ведется *счетъ смѣтныхъ расходовъ*. Въ С.-Петербургской конторѣ Государственнаго Банка къ этимъ счетамъ прибавляется еще *счетъ коммиссіи, куртажа и прочихъ расходовъ по заграничнымъ операціямъ*. Въ концѣ года всѣ вышеуказанные результатные счета заключаются переносомъ сальдо ихъ на *счетъ убытковъ и прибылей по коммерческимъ операціямъ*. На этотъ счетъ переносится также и убытокъ и прибыль по счету съ зернохранилищами.

§ 156. **Отчетность учрежденій Государственнаго Банка.**— Для учета оборотовъ по взаимнымъ сношеніямъ конторъ и отдѣленій Банка между собою и съ центральнымъ управленіемъ открываются: въ центральномъ управленіи — *счетъ съ конторами и отдѣленіями*, а въ прочихъ учрежденіяхъ Банка—*счетъ съ Банкомъ*. Веденіе этихъ счетовъ сходно съ веденіемъ счета съ отдѣленіями и счетовъ съ правленіемъ въ акціонерныхъ банкахъ (см. § 144). Конторы и отдѣленія заносятъ въ *дебетъ* счета съ Банкомъ всѣ суммы, поступившія въ другія конторы и отдѣленія Банка за счетъ даннаго учрежденія, и суммы, выданныя даннымъ учрежденіемъ за счетъ другихъ учрежденій или за счетъ центральнаго управленія; въ *кредитъ* этого счета заносятся суммы, поступившія въ данное учрежденіе за счетъ другихъ конторъ и отдѣленій или за счетъ центральнаго управленія, а также суммы, выданныя другими учрежденіями за счетъ даннаго. Въ концѣ года въ кредитъ счета съ Банкомъ переносится и чистая прибыль, полученная учрежденіемъ. Счетъ съ Банкомъ ведется безъ начисленія процентовъ, но въ концѣ года дѣлается по штафельному способу расчетъ процентовъ на ежедневные остатки (см. § 64) по этому счету, причемъ вычисленные проценты показываются только въ годовомъ отчетѣ, но по счету убытковъ и прибылей не проводятся.

По оборотамъ съ центральнымъ управленіемъ и другими учрежденіями Банка конторы и отдѣленія посылаютъ ежедневную отчетность. Отчетность эта состоитъ изъ: a) карточекъ по счету съ Банкомъ и b) сводной вѣдомости по счету съ Банкомъ. Каждая карточка (см. таблицу 225) служитъ для записи оборотовъ лишь по одной опредѣленной операціи, причемъ для каждаго учрежденія берется отдѣльная карточка.

Въ концѣ дня карточки группируются по отдѣльнымъ операціямъ, но въ алфавитномъ порядкѣ учрежденій, и въ бандероляхъ передаются

контора / отдѣленіе ..... Дебетъ / счета съ Банкомъ

..... 19 ..... за счетъ .....

Предметъ оборота	Время начала оборота	Сумма	Отмѣтка центр. бухгалтеріи

Подпись

Таблица 225.

Примѣчаніе. Такой же видъ имѣютъ и карточки по кредиту счета съ Банкомъ, но для нихъ берется цвѣтная бумага.

бухгалтеру, который вноситъ суммы, показанныя на бандероляхъ, въ общую сводную вѣдомость, итоги которой свѣряются съ балансомъ и оборотною вѣдомостью. Карточки очень облегчаютъ въ центральномъ счетоводствѣ свѣрку суммъ по взаимнымъ оборотамъ учрежденій Банка.

Другую особенность отчетности конторъ и отдѣленій Государственнаго Банка составляютъ такъ называемые *телеграфные балансы*. Эти балансы составляются въ тысячахъ рублей по полному балансу, причемъ недостающія до десятковъ милліоновъ разрядныя единицы замѣняются нулями: такъ, напр., число Р. 75648 будетъ выражено въ телеграммѣ числомъ 0076 (неполная тысяча принята за полную, отсутствующія единицы милліоновъ и сотни тысячъ замѣнены нулями). Чтобы не выписывать названій счетовъ, ихъ замѣняютъ цыфрами, обозначающими условный порядокъ ихъ въ балансѣ и помѣщаемыми съ лѣвой стороны числа. Такъ, если вышеуказанная сумма показываетъ остатокъ векселей банкировъ, значущихся въ балансахъ подъ цыфрой 8, то онъ будетъ переданъ по телеграфу слѣдующимъ образомъ: 80076. Телеграфные балансы посылаются центральному управленію еженедѣльно.

Ежемѣсячная, трехмѣсячная, полугодовая и годовая отчетность конторъ и отдѣленій состоитъ изъ ряда вѣдомостей, показывающихъ состояніе и движеніе отдѣльныхъ частей актива и пассива.

Центральная бухгалтерія включаетъ остатки, показываемые балансами своихъ подотчетныхъ учрежденій, въ общій сводный балансъ.

Организація и счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ.

§ 157. **Организація и дѣятельность городскихъ общественныхъ банковъ.**— Городскіе общественные банки учреждаются при городской думѣ подъ ея отвѣтственностью и наблюденіемъ, съ основнымъ капиталомъ не менѣе десяти тысячъ рублей. Основной капиталъ этихъ банковъ образуется изъ суммъ, отчисленныхъ на этотъ предметъ изъ городскихъ средствъ или пожертвованныхъ.

Дѣлами банка завѣдуетъ *правленіе*, состоящее изъ директора и его товарищей. Правленіе избирается городскою думою на четырехлѣтній срокъ. Для опредѣленія благонадежности векселей и обязательствъ, представляемыхъ къ учету, для оцѣнки товаровъ при ссудахъ и для веденія списковъ кредитующихся въ банкахъ лицъ учреждается при банкѣ *учетно-ссудный комитетъ*, состоящій не менѣе, чѣмъ изъ пяти членовъ, избираемыхъ городскою думою на два года.

Городскіе общественные банки обязаны отчетностью передъ городскою думой. Послѣдняя, для провѣрки составленнаго правленіемъ банка годового отчета, избираетъ ежегодно ревизіонную коммиссію. Въ продолженіе же года контроль банка, производимый думой, выражается въ томъ, что по истеченіи каждаго мѣсяца члены правленія, вмѣстѣ съ городскимъ головой и двумя членами городской управы, повѣряютъ всю наличность кладовой и кассы по книгамъ, документамъ и балансу, предъявляемому правленіемъ банка. Такія же повѣрки могутъ быть производимы во всякое время черезъ особо избранныхъ для этого лицъ.

Городскимъ банкамъ предоставляется производить всѣ главнѣйшія операціи частныхъ коммерческихъ банковъ, но эта дѣятельность, подчиняясь въ общемъ установленнымъ для этихъ послѣднихъ учрежденій нормамъ, въ то же время регулируется особыми постановленіями городской думы. Такъ, напр., сумма всѣхъ обязательствъ банка не должна, по положенію, превышать болѣе, чѣмъ въ пять разъ основной и запасный капиталы банка, но городскимъ думамъ предоставляется увеличить эту норму до десятикратной. Кредитъ, которымъ можетъ пользоваться отдѣльное лицо или учрежденіе, какъ по учету векселей, такъ и по ссудамъ, не долженъ превышать въ общей сложности, одной десятой доли основного и запаснаго капиталовъ, но городскимъ думамъ, по мѣстнымъ условіямъ, предоставляется опредѣлять общую сумму кредитовъ на отдѣльное лицо въ меньшихъ противъ указаннаго размѣрахъ и т. д.

Изъ операцій, совершаемыхъ городскими общественными банками, мы разсмотримъ только тѣ, которыя не входятъ въ кругъ дѣйствій частныхъ коммерческихъ банковъ. Къ такимъ операціямъ относятся:

a) пріемъ вѣчныхъ вкладовъ, b) выдача ссудъ и открытіе кредитовъ подъ недвижимости, c) ссуды подъ закладъ драгоцѣнныхъ вещей и d) ссуды городу и земству.

Пріемъ вѣчныхъ вкладовъ разрѣшался городскимъ общественнымъ банкамъ на разныхъ условіяхъ до изданія Положенія 1883 года. Съ изданіемъ этого закона банкамъ предоставлялось право принимать вѣчные вклады лишь при томъ условіи, что проценты съ нихъ будутъ предназначены для содержанія какого-нибудь благотворительнаго или общеполезнаго учрежденія въ томъ городѣ, гдѣ находится банкъ. Если дума изъявляла согласіе на пріемъ вѣчнаго вклада, то онъ обращался въ государственныя процентныя бумаги, которыя хранились подъ отвѣтственностью городского общественнаго управленія. Впослѣдствіи выяснилась обременительность этой весьма отвѣтственной обязанности храненія % бумагъ и управленія ими, вслѣдствіе чего новое Положеніе о городскихъ общественныхъ банкахъ, Высочайше утвержденное 13 января 1912 года, не разрѣшаетъ болѣе пріема вѣчныхъ вкладовъ и даже предоставляетъ банкамъ возможность освободиться отъ принятыхъ уже вкладовъ. Проценты на вѣчные вклады, принятые до обнародованія Положенія 1883 года, начисляются въ размѣрѣ на полпроцента болѣе противъ процентовъ, уплачиваемыхъ по срочнымъ вкладамъ, принимаемымъ на самый долгій срокъ. Поэтому, при каждомъ измѣненіи размѣра процентовъ по срочнымъ вкладамъ, соотвѣтственно измѣняется также начисленіе процентовъ по вѣчнымъ вкладамъ.

Ссудныя операціи городскихъ общественныхъ банковъ, обезпеченныя залогомъ недвижимыхъ имуществъ, бываютъ двоякаго рода: однѣ изъ нихъ имѣютъ характеръ обыкновенныхъ банковыхъ ссудъ, обезпечиваемыхъ не только закладываемымъ имуществомъ, но и всякимъ другимъ имуществомъ заемщика, другія имѣютъ такой же характеръ, какъ и долгосрочныя ссуды, выдаваемыя земельными банками подъ залогъ недвижимости и обезпечиваемыя только даннымъ залогомъ.

Ссуды перваго рода выдаются не иначе, какъ подъ соло-векселя и подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, совершенно свободныхъ отъ долговъ и находящихся въ томъ городѣ или уѣздѣ, гдѣ находится и банкъ. Лицу, представившему къ залогу недвижимое имущество, открывается соло-вексельный кредитъ въ суммѣ, не превышающей 60% оцѣнки имущества. Въ предѣлахъ этого кредита заемщику выдаются ссуды на срокъ не болѣе двѣнадцати мѣсяцевъ либо ему предоставляютъ дѣлать позаимствованія на основаніяхъ спеціальнаго текущаго счета. Въ первомъ случаѣ проценты взимаются по истеченіи срока ссуды, указаннаго въ соло-векселѣ, либо при досрочныхъ уплатахъ, во второмъ же случаѣ—при періодическомъ заключеніи счетовъ. Закладывая недвижимое имущество, заемщикъ долженъ представить залоговое свидѣтельство (о принадлежности заемщику имущества и о лежащихъ на немъ запрещеніяхъ, спорахъ, искахъ и проч.; см. ниже операціи и счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита); кромѣ того, на имущество черезъ

старшаго нотаріуса налагается запрещеніе въ суммѣ открываемаго кредита (съ цѣлью предупредить продажу или новый залогъ этихъ имуществъ). Независимо отъ соло-векселей, заемщикъ выдаетъ банку особое обязательство въ томъ, что онъ не вступитъ по представленному въ залогъ имуществу въ такіе договоры, которые могутъ уменьшить его цѣнность или доходность, предоставляя банку, въ случаѣ нарушенія этого обязательства, право приступить къ досрочному взысканію долга. При неисправности заемщика, взысканіе долга по соло-векселямъ производится какъ съ принятаго въ обезпеченіе имущества, такъ и со всякаго другого имущества, принадлежащаго должнику.

Ссуды второго рода по своимъ признакамъ вполнѣ совпадаютъ съ ссудами, выдаваемыми земельными банками. Передъ ссудами земельныхъ банковъ ссуды, выдаваемыя городскими общественными банками, имѣютъ то преимущество, что онѣ выдаются наличными деньгами, а не закладными листами или облигаціями (см. ниже операціи учрежденій долгосрочнаго кредита), при реализаціи которыхъ заемщикъ часто много теряетъ. Но долгосрочныя операціи городскихъ общественныхъ банковъ могутъ производиться лишь въ ограниченныхъ размѣрахъ, а именно: сумма долгосрочныхъ ссудъ не можетъ въ общемъ превышать основного капитала и суммы вѣчныхъ вкладовъ банка. Такое ограниченіе весьма понятно, ибо въ противномъ случаѣ значительная часть банковыхъ средствъ могла бы оказаться иммобилизированной и банкъ могъ бы очутиться въ такомъ положеніи, когда онъ не въ состояніи былъ бы отвѣчать по принятымъ обязательствамъ

Желающій получить ссуду подъ недвижимость долженъ представить въ банкъ при особомъ заявленіи: 1) установленное закономъ залоговое свидѣтельство, 2) подробно составленную оцѣночную вѣдомость имущества, подписанную владѣльцемъ или его повѣреннымъ, 3) планъ недвижимости, 4) страховой полисъ, если ссуда испрашивается подъ залогъ строеній, и 5) заявленіе о мѣстѣ жительства. Банкъ посылаетъ присяжныхъ оцѣнщиковъ, избранныхъ городскою думою, для производства оцѣнки залога, въ присутствіи одного изъ товарищей директора. Оцѣночная сумма утверждается городской управой. Ссуда можетъ быть выдана въ размѣрѣ, не превышающемъ 60% этой оцѣночной суммы.

Ссуды подъ недвижимость выдаются краткосрочныя и долгосрочныя: первыя—на срокъ отъ одного до трехъ лѣтъ, съ правомъ отсрочки до девяти лѣтъ; вторыя—подъ деревянныя строенія на срокъ не свыше пятнадцати лѣтъ, а подъ каменныя строенія и участки земли до тридцати лѣтъ. Краткосрочныя ссуды уплачиваются сполна въ установленные сроки, а долгосрочныя погашаются по особымъ планамъ, утверждаемымъ городскою думою, съ обязательными полугодовыми платежами роста и погашенія занятаго капитала (см. главу объ операціяхъ и счетоводствѣ учрежденій долгосрочнаго кредита).

Заложенныя въ банкѣ имущества могутъ быть отдаваемы, съ вѣдома правленія банка, въ залогъ подъ вторыя и послѣдующія за-

кладныя, съ сохраненіемъ за банкомъ преимущественнаго права на удовлетвореніе по выданнымъ подъ означенныя имущества ссудамъ. Заложенныя банку имущества могутъ переходить и въ другія руки, но не иначе, какъ съ переводомъ долга и обязательствъ въ отношеніи къ банку на новаго владѣльца.

Не внесенные заемщиками въ установленные сроки платежи или части ихъ считаются *недоимкою*, съ которой взыскивается пеня по день уплаты ея, по $^3/_4$% въ мѣсяцъ, считая часть мѣсяца за полный. На взносъ недоимки даются два льготныхъ мѣсяца. Если въ продолженіе льготнаго срока вся недоимка не будетъ пополнена, то правленіе банка назначаетъ заложенное имущество въ продажу. Торгъ производится устный и открывается предъявленіемъ *торговаго листа*, въ которомъ заключаются свѣдѣнія объ остаткѣ долга и о всѣхъ числящихся на имуществѣ недоимкахъ (не только по банковскому долгу, но и по казеннымъ, земскимъ и другимъ сборамъ). Торгъ начинается съ суммы капитальнаго долга съ причисленіемъ къ ней всѣхъ недоимокъ, пени, и расходовъ, произведенныхъ банкомъ за счетъ заемщика. Изъ суммы, вырученной отъ продажи имущества, удерживаются всѣ вышеуказанныя суммы, а остатокъ, если нѣтъ по имуществу особыхъ взысканій, выдается прежнему владѣльцу имущества. На покупателя, пріобрѣтающаго на торгахъ имущество, можетъ быть переведенъ числящійся на этомъ имуществѣ капитальный долгъ и недоимки. Если торгъ не состоялся, за отсутствіемъ покупателей или вслѣдствіе предложенія ими цѣны болѣе низкой, чѣмъ та сумма, съ которой начинается торгъ, то имущество поступаетъ въ собственность банка, съ тѣмъ, чтобы оно было продано за счетъ банка въ теченіе двухъ слѣдующихъ лѣтъ. Если по истеченіи этого срока имущество окажется непроданнымъ, то банкъ обязанъ уплатить причитающіяся съ него за пріобрѣтеніе имущества крѣпостныя пошлины, а весь лежащій на этомъ имуществѣ долгъ банку списывается въ убытокъ того года, въ теченіе котораго имущество должно было быть банкомъ продано. Если по реализаціи такого имущества оказался бы излишекъ, сверхъ лежащихъ на имуществѣ долговъ, то онъ поступаетъ въ собственность банка и причисляется къ его прибылямъ.

Операціей выдачи ссудъ подъ закладъ драгоцѣнныхъ и другихъ неподверженныхъ порчѣ вещей городскіе общественные банки приближаются къ ломбардамъ. Вещи, предъявляемыя банку для заклада, оцѣниваются по соглашенію правленія съ залогодателемъ. Ссуда выдается въ размѣрѣ не болѣе $^2/_3$ оцѣночной суммы и притомъ въ цѣлыхъ рубляхъ. Срокъ ссуды не превышаетъ 12 мѣсяцевъ, причемъ онъ считается полными мѣсяцами. Въ предѣлахъ годового срока ссуды могутъ быть отсрочиваемы. Если по истеченіи года со дня выдачи ссуды, заемщикъ пожелаетъ продолжить заемъ, то долженъ совершить перезалогъ; при перезалогѣ закладываемая вещь вновь оцѣнивается и, если оцѣночная сумма окажется ниже прежней, то заемщикъ долженъ погасить такую часть ссуды, чтобы остающійся затѣмъ долгъ соотвѣтствовалъ

новой оцѣнкѣ. При пріемѣ въ закладъ вещей банкъ выдаетъ заемщику квитанцію, въ которой обозначаетъ, въ чемъ состоитъ закладъ, въ какой суммѣ оцѣнена вещь и на какихъ условіяхъ выдана ссуда. Квитанція эта можетъ быть безыменной или именной. Именныя квитанціи могутъ передаваться другому лицу не иначе какъ посредствомъ обмѣна въ банкѣ на новыя квитанціи на имя пріобрѣтателя или на безыменныя квитанціи. Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ выданной ему въ ссуду суммы, то, по истеченіи одного мѣсяца льготы, заложенная вещь продается. Изъ суммъ, вырученныхъ отъ продажи вещей, удерживаются: выданныя въ ссуду деньги, проценты по день продажи и издержки по продажѣ; излишекъ выдается заемщику. Указанный видъ кредита обезпечивается только тѣмъ имуществомъ, которое принято въ закладъ.

Ссуды мѣстному земству и городу выдаются обыкновенно безъ обезпеченія ихъ залогами. Ссуды эти имѣютъ своимъ назначеніемъ давать общественнымъ управленіямъ средства на предметы благоустройства и смѣтныя затраты, въ случаѣ стѣснительнаго положенія ихъ кассъ. Ссуды выдаются на особыхъ условіяхъ на срокъ не свыше 10-ти лѣтъ.

Чистая прибыль отъ операцій городскихъ общественныхъ банковъ распредѣляется слѣдующимъ образомъ. Не менѣе 15% ея отчисляется ежегодно на составленіе запаснаго капитала и столько же на увеличеніе основного капитала. По достиженіи запаснымъ капиталомъ суммы, равной $^1/_3$ основного капитала, отчисленіе въ основной капиталъ можетъ быть уменьшено, по постановленію городской думы, до 10%, отчисленія же въ запасный капиталъ, какъ изъ чистой прибыли, такъ и изъ доходовъ съ процентныхъ бумагъ, въ которыя запасный капиталъ обращается, могутъ быть, постановленіемъ городской думы, сокращены до размѣра $^1/_3$ той суммы, которая отчисляется въ основной капиталъ. Остальная часть чистой прибыли можетъ быть назначаема: a) на процентное вознагражденіе членамъ правленія и служащимъ, b) на образованіе особыхъ капиталовъ со спеціальнымъ назначеніемъ, c) на учрежденіе вспомогательныхъ, пенсіонныхъ и ссудо-сберегательныхъ кассъ для служащихъ и d) на благотворительныя и просвѣтительныя цѣли.

§ 158. **Счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ.**— Мы не будемъ здѣсь разсматривать учетъ тѣхъ операцій городскихъ общественныхъ банковъ, которыя свойственны и дѣятельности коммерческихъ банковъ и которыя были уже предметомъ нашего изложенія. Остановимся поэтому только на учетѣ операцій, подробно разсмотрѣнныхъ въ предыдущемъ §.

По операціи вѣчныхъ вкладовъ въ банкахъ ведется счетъ подъ названіемъ: *счетъ вѣчныхъ вкладовъ, принятыхъ до 1883 года.* Счетъ этотъ пассивный, никогда не дебитующійся, за исключеніемъ

Книга лицевыхъ счетовъ по ссудамъ подъ залогъ недвижи.

ССУДА №.....

Г.....по залоговому свидѣтельству .....скаго Нотаріальнаго А
отъ.....года за №.....по реестру №.....подъ принятое въ залогъ недвижимое
щество, находящееся въ....., заключающееся въ.....
оцѣненное въ Руб.....на.....лѣтъ.

Запрещеніе наложено по отношенію отъ.....и внесено въ сборникъ по гор.....за.....годъ
снято по отношенію отъ.....и внесено въ сборникъ по гор.....за.....годъ

Свѣдѣнія о закладныхъ .....
Отмѣтка о переходѣ имущества .....
Адресъ заемщика .....
Условленный процентъ..... Сроки страховки строеній .....

ДЕБЕТЪ

Срочные платежи по выданной ссудѣ			Списано на счетъ просроч. платежей		Пеня и платежи за счетъ заемщика		
Годъ, мѣсяцъ и число	Капитала	Процентовъ	Годъ, мѣсяцъ и число	Капитала	Годъ, мѣсяцъ и число	Предметъ записи	Сумма по-

Планъ погашеній

Сроки платежей			Капи-тала	%	№№ по порядку	Сроки платежей			Капи-тала	%	№№ по порядку	Сроки платежей			Капи-тала	%
Годъ	Мѣс.	Чис.				Годъ	Мѣс	Чис				Годъ	Мѣс	Чис.		

КРЕДИТЪ

ПОСТУПЛЕНІЯ							Остатокъ капитальнаго долга	
ления платежа	Капитала срочнаго	Капитала просрочен.	Процентовъ	Пени	Страхов. премiи и друг. расх.	Всего	Срочнаго	Просрочен.

Таблица 226.

Журналъ срочныхъ ссудъ подъ залогъ драгоцѣнныхъ и други подверженныхъ порчѣ, вещей.

Время выдачи ссуды	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамиліи залогодателей	Залогъ	Оцѣнка вещей	Сумм ссуд	Срокъ ссуды	УДЕРЖАНО				Выдано	Когда выкуплено	Когда просрочено
								Процентовъ за 19... годъ	Процентовъ за 19... годъ	Всего	Герб. сбор.			

Таблица 227.

Журналъ отсроченныхъ ссудъ подъ залогъ драгоцѣн. вещей.

Мѣсяцъ и число	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамилія залогодателя	Старый срокъ	Новый срокъ		Общая сумма ссуды	Получено % за отсрочку			
					На сколько мѣс.	Послѣд. срочн. день		Раз-мѣръ %	За 191.. годъ	За 191.. годъ	Вс

Таблица 228.

урналъ платежей по просроченнымъ ссудамъ.

Время ыкупа ссуды	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамилія залогодателя	Время выдачи ссуды	Сроки	Оцѣнка вещей	Поступило	
							Долга	% по про-сочкѣ

Таблица 229.

того случая, когда сальдо его переносится на счетъ баланса. Вклады, принятые послѣ 1883 года, какъ обращенные въ процентныя бумаги, разсматриваются, какъ вклады на храненіе и показываются за графой.

По операціи соло-вексельныхъ ссудъ, обезпеченныхъ недвижимостями, банкъ открываетъ слѣдующіе счета: *счетъ срочныхъ ссудъ по соло-векселямъ, обезпеченнымъ сельско-хозяйственными имѣніями, счетъ срочныхъ ссудъ по соло-векселямъ, обезпеченнымъ городскими недвижимостями* и такіе же онкольные счета. Счета эти дебитуются при выдачѣ ссудъ и кредитуются при погашеніи ихъ. Въ случаѣ невыкупа срочныхъ ссудъ и протеста векселей соотвѣтственныя суммы переносятся съ указанныхъ выше счетовъ на *счетъ протестованныхъ соло-векселей, обезпеченныхъ недвижимостью.* Вспомогательныя книги по этимъ операціямъ аналогичны тѣмъ, которыя ведутся въ коммерческихъ банкахъ по срочнымъ ссудамъ и по онколю.

Протестованные соло-векселя, обезпеченные недвижимостью, не списываются въ концѣ года, какъ прочіе протестованные векселя, на счетъ убытковъ и прибылей. Такая запись производится лишь послѣ того, какъ имущество, оставшееся за банкомъ вслѣдствіе неуспѣшности торговъ, не было продано въ теченіе двухъ лѣтъ.

По операціямъ краткосрочныхъ и долгосрочныхъ ссудъ подъ недвижимости банкъ открываетъ слѣдующіе счета: *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимыя имущества земельныя* и *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимыя имущества городскія;* такіе же счета открываются и для долгосрочныхъ ссудъ. Эти счета дебитуются на выданныя ссуды, кредитуются на погашенія полныя и частичныя. Всякіе расходы, производимые за счетъ заемщиковъ по принятію имущества въ залогъ, записываются въ дебетъ счета переходящихъ суммъ, списываясь потомъ съ этого счета при расчетѣ съ заемщикомъ. Уплачиваемые заемщиками проценты записываются въ кредитъ «счета процентовъ подъ недвижимыя имущества».

Въ томъ случаѣ, когда окажется невыкупленной въ срокъ *краткосрочная ссуда*, вся сумма капитальнаго долга переносится со счета краткосрочныхъ ссудъ на счетъ *просроченныхъ краткосрочныхъ ссудъ* подъ недвижимости. Если же въ срокъ не поступилъ полугодовой платежъ по *долгосрочной ссудѣ*, то изъ суммы капитальнаго долга исключается та часть долга, которая подлежала погашенію въ данный срокъ, и переносится на *счетъ просроченныхъ платежей по долгосрочнымъ ссудамъ.*

По операціи ссудъ подъ недвижимости банки ведутъ особый журналъ и книгу лицевыхъ счетовъ заемщиковъ. Разсмотримъ послѣднюю (см. табл. 226). Какъ видно изъ таблицы, въ заголовкѣ счета выписываются всѣ условія ссуды и расчетъ погашеній. Въ самомъ же счетѣ періодически отмѣчаются: въ дебетѣ—суммы, имѣющія поступить отъ

заемщиковъ въ назначенные сроки, просроченные платежи въ погашеніе долга, начисленная на нихъ пеня и разные расходы за счетъ заемщика, а въ кредитѣ—суммы, отъ него поступившія. Послѣ каждаго платежа выводится въ особой графѣ остатокъ капитальнаго долга. Такимъ образомъ, въ указанныхъ лицевыхъ счетахъ сосредоточиваются всѣ расчеты банка съ заемщиками, въ главной же книгѣ эти расчеты проводятся по нѣсколькимъ счетамъ.

Если, вслѣдствіе безуспѣшности торговъ, недвижимое имущество остается за банкомъ, то открывается «счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ», на который, при долгосрочныхъ ссудахъ, переносится остатокъ капитальнаго долга заемщика съ соотвѣтственнаго счета ссудъ подъ недвижимыя имущества, а также суммы, значащіяся по «счету просроченныхъ платежей въ погашеніе долга»; при краткосрочныхъ ссудахъ дѣлается такой переносъ только со «счета просроченныхъ краткосрочныхъ ссудъ». Если при продажѣ имущества оказывается прибыль, то она списывается въ концѣ года съ этого счета на счетъ убытковъ и прибылей. Такъ же списывается и убытокъ, полученный при продажѣ. По истеченіи двухъ лѣтъ съ того дня, какъ имущество осталось за банкомъ, весь лежащій на имуществѣ долгъ, если оно не будетъ продано, также списывается, какъ убытокъ, со счета недвижимаго имущества въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

По операціи ссудъ подъ драгоцѣнныя и другія неподверженныя порчѣ вещи городскіе общественные банки открываютъ въ главной книгѣ счетъ подъ тѣмъ же наименованіемъ. Въ случаѣ просрочки ссудъ дѣлается переносъ съ этого счета, какъ и съ другихъ счетовъ ссудъ, обезпеченныхъ движимыми цѣнностями (товарами, % бумагами) на «счетъ просроченныхъ ссудъ подъ движимые залоги». По этой операціи ведутся въ банкѣ нѣсколько журналовъ, замѣняющихъ и ресконтро: 1) журналъ срочныхъ ссудъ подъ залогъ драгоцѣнныхъ и другихъ неподверженныхъ порчѣ вещей (см. табл. 227), 2) журналъ платежей по срочнымъ ссудамъ подъ залогъ драгоцѣнныхъ вещей и проч., 3) журналъ отсроченныхъ ссудъ (см. табл. 228), 4) журналъ платежей по просроченнымъ ссудамъ (см. табл. 229) и друг.

По операціи ссудъ городу и земству открывается счетъ и ресконтро того же наименованія. Веденіе ихъ не представляетъ никакихъ особенностей.

Для городскихъ общественныхъ банковъ Особенная Канцелярія по кредитной части выработала форму баланса, которая является для нихъ обязательной. Образецъ этого баланса, а также объясненія къ нему, данныя Канцеляріей, приведены ниже. Выработана также и особая форма годовой отчетности[1]).

[1]) См. А. М. Дерюгинъ. Руководство для городскихъ общественныхъ банковъ СПБ. 1913.

АКТИВЪ.

I. Касса		
II. Текущіе счета и вклады: а) въ государствен. кредитныхъ учрежд.		
б) „ частныхъ „ „		
III. Процентныя бумаги: а) запаснаго капитала		
б) оборотныхъ средствъ		
IV. Срочные долги кліентовъ, обезпеченные:	По учету и ссудамъ	По спец. текущ. счету
1. Векселями съ двумя и болѣе подписями		
2. Процентными бумагами: а) гарантированными		
б) негарантированными		
3. Товарами или товарными документами		
4. Драгоцѣнными и неподверженными порчѣ вещами и драгоцѣнными металлами		
5. Соло-векселями, обезпеченными:		
а) сельскохозяйственными имѣніями		
б) городскими недвижимыми имуществами		
6. Недвижимыми имуществами: а) земельными		
б) городскими		
V. Просроченные долги кліентовъ:		
1. Протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями		
2. Просроченныя ссуды подъ движимые залоги		
3. Протестованные соло-векселя, обезпеченные недвижимостью		
4. Просроченныя краткосрочныя ссуды подъ недвижимости		
5. Просроченные платежи въ погашеніе долга по долгосрочнымъ ссудамъ подъ недвижимости		
VI. Ссуды городу и земству		
VII. Учетъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ и срочныхъ обязательствъ		
VIII. Недвижимыя имущества, оставшіяся за банкомъ на торгахъ		
IX. Корреспонденты: Conto Loro		
Conto Nostro		
X. Имущество банка: а) движимое		
б) недвижимое		
XI. Расходы, подлежащіе возврату		
XII. Текущіе расходы (по управленію и содержанію, по операціямъ, % и коммиссія и проч.)		
XIII.		
XIV.		
Итого		
1. Векселя и цѣнности на коммиссіи		
2. Цѣнности на храненіи		
3. Цѣнности, представленныя: а) въ обезпеченіе кліентами		
б) въ залогъ должностн. лицами		
Всего		

Свободныя суммы по кредитамъ, открытымъ Государственнымъ Банкомъ подъ уже внесенные въ банкъ: а) векселя ..... б) %% бумаги .....

ПАССИВЪ.

I. Капиталы: а) основной		
б) запасный		
в) спеціальные		
II. Вѣчные вклады, принятые до 1883 года		
III. Вклады: а) срочные		
б) безсрочные		
в) на текущій счетъ простой		
г) „ „ „ условный		
IV. Займы банка подъ обезпеченіе:	По переучету и перезалогу	По спец. текущему счету
1. Векселей: а) въ Государственномъ Банкѣ		
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ		
2. Процентн. бумагъ: а) въ Государственномъ Банкѣ		
б) въ частн. кредитн. учрежденіяхъ		
3. Товаровъ: а) въ Государственномъ Банкѣ		
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ		
V. Корреспонденты: Conto Loro		
Conto Nostro		
VI. Акцептованные тратты и переводы		
VII. Проценты по вкладамъ		
VIII. Государственные сборы и налоги		
IX. Переходящія суммы		
X. Проценты, переходящіе на слѣдующій годъ		
XI. Проценты по операціямъ и разныя прибыли		
XII. Возвратъ списанныхъ долговъ		
XIII. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ		
XIV. Чистая прибыль		
XV.		
XVI.		
Итого		
1. Комитенты за векселя и цѣнности, принятые на коммиссію		
2. Депоненты за цѣнности, принятыя на храненіе		
3. Залогодатели		
Всего		

Объясненія къ формѣ баланса. — I. *Общія замѣчанія.* 1. Балансъ имѣетъ цѣлью давать легкій и быстрый обзоръ положенія всѣхъ операцій банка, не заключая въ себѣ излишнихъ подробностей, которыя могутъ затруднять этотъ обзоръ. На основаніи сего данныя о срокахъ вкладовъ или ссудъ, перечисленіе рода процентныхъ бумагъ или учрежденій, въ коихъ банки имѣютъ текущіе счета, не введены въ балансъ. Съ этою же цѣлью, а также, чтобы не увеличивать напрасно общей суммы баланса, цѣнности, принятыя на коммиссію, на храненіе и т. п. выдѣлены за черту баланса.

2. Если по нѣкоторымъ счетамъ баланса у банка не окажется остатковъ, то, дабы не мѣнять порядка нумераціи статей, таковыхъ счетовъ не слѣдуетъ исключать изъ баланса.

3. Если, наоборотъ, у банка будутъ остатки, пріурочить которые къ счетамъ, предусмотрѣннымъ настоящею формою, будетъ затруднительно, то таковые надлежитъ показывать въ запасныхъ строкахъ баланса, однако ясно формулируя наименованіе счета.

II. *Объясненія къ активнымъ счетамъ.* 1. Процентныя бумаги, пріобрѣтенныя банкомъ для помѣщенія какъ запаснаго капитала, такъ и оборотныхъ средствъ, слѣдуетъ показывать по цѣнѣ покупки. Но если въ концѣ года при заключеніи книгъ окажется, что покупная цѣна выше биржевой, то бумаги должны быть переоцѣнены и показаны по биржевой цѣнѣ, въ которой онѣ и должны значиться на балансѣ въ теченіе всего слѣдующаго года. Числящіеся при бумагахъ срочные купоны также должны показываться по счету % бумагъ.

2. По ст. IV активa должны быть показываемы долги кліентовъ банка, по которымъ не имѣется просрочекъ. Такъ какъ активныя операціи банка производятся въ двухъ видахъ: 1) на сроки и 2) до востребованія (по спеціальному текущему или on call'ному счету), то для каждой операціи, поименованной въ этой статьѣ, въ балансахъ имѣются три графы: первая для суммъ, выдаваемыхъ банкомъ на опредѣленный срокъ, т. е. по учету или ссудамъ, вторая для суммъ, выдаваемыхъ до востребованія по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, и третья для общаго итога первыхъ двухъ графъ, выводимаго по каждой строкѣ этой статьи. При этомъ, если какая либо операція производится банкомъ только на срокъ или только въ видѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, то суммы, выданныя по этой операціи, также показываются сначала въ одной изъ соотвѣтствующихъ первыхъ графъ и затѣмъ въ третьей итоговой графѣ.

3. По ст. V имѣютъ быть показываемы просроченные долги кліентовъ; при этомъ для просроченныхъ ссудъ подъ недвижимости, въ данной статьѣ предназначены два пункта: 4-й—для краткосрочныхъ ссудъ, не уплаченныхъ въ установленный срокъ, причемъ должна быть показываема вся сумма долга, и 5-й—для долгосрочныхъ ссудъ въ случаѣ неуплаты установленнаго полугодового платежа; по этому послѣднему пункту, однако, не должна значиться вся сумма долга, которая и по просрочкѣ полугодового платежа остается въ ст. IV—долговъ срочныхъ, а лишь та часть платежа кліента, которая составляетъ неуплаченное въ срокъ погашеніе выданной ссуды.

4. Просроченные векселя надлежитъ своевременно протестовать и показывать по пункту 1 ст. V активa. При заключеніи счетовъ, однако, всѣ протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями, согласно ст. 164 Положенія, должны быть полностью списываемы въ убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года, такъ что въ заключительномъ балансѣ остатка по ст. V п. 1 не должно быть.

5. По ст. VIII активa въ теченіе отчетнаго года показываются недвижимыя имущества, оставшіяся за банкомъ по безуспѣшности торговъ.

Въ концѣ года всѣ таковыя имущества, еще непроданныя или незапроданныя списываются согласно ст. 164 Положенія на убытокъ.

6. Ст. IX активa (равно какъ и ст. V пассива) назначается для показанія счетовъ съ корреспондентами банка. Таковые счета для правильнаго по нимъ показанія операцій необходимо подраздѣлять на счета Loro, т. е. счета для записи операцій по порученіямъ корреспондентовъ, и на счета Nostro, или счета для записи операцій по порученіямъ банка. Такъ какъ и по операціямъ Loro и по операціямъ Nostro банкъ можетъ явиться для нѣкоторыхъ корреспондентовъ должникомъ, а для другихъ кредиторомъ, то балансовые остатки могутъ быть и по той и по другой операціи какъ въ активѣ, такъ и въ пассивѣ.

7. Въ ст. X^a активa слѣдуетъ показывать, кромѣ движимаго имущества, и то, что нѣкоторыми банками нынѣ показывается по счету „обзаведеніе и устройство“ или по счету „первоначальное устройство“. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

8. Въ ст. X^b активa слѣдуетъ показывать стоимость недвижимаго имущества, пріобрѣтеннаго банкомъ для собственнаго помѣщенія или для помѣщенія вкладовъ, безопасныхъ ящиковъ и кладовыхъ, и расходы, производимые на ремонтъ сего имущества. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

9. Подъ расходами, подлежащими возврату (ст. XI), слѣдуетъ понимать расходы, производимые за счетъ кліентовъ, т. е. такіе, которые должны поступить обратно въ кассу банка, такъ, напримѣръ, расходы по протесту векселей, по взысканіямъ, за страхованіе заложенныхъ выигрышныхъ билетовъ и т. п.; по этому же счету слѣдуетъ показывать и гербовыя марки и вексельную бумагу. При заключеніи счетовъ по этому счету должны быть показываемы лишь тѣ изъ расходовъ, которые благонадежны къ поступленію; всѣ же сомнительные должны быть полностью списываемы на убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года; такъ, напримѣръ, ежегодно должны быть списываемы на убытокъ всѣ расходы по протестованнымъ векселямъ и по взысканіямъ списанныхъ долговъ.

10. Подъ текущими расходами (ст. XII) слѣдуетъ понимать всѣ расходы по управленію и содержанію банка, проценты, уплаченные по вкладамъ и займамъ, проценты и коммиссію по другимъ операціямъ и т. п. При заключеніи счетовъ означенные расходы и проценты относятся на счетъ прибылей и убытковъ.

III. *Объясненія къ пассивнымъ счетамъ.* 1. По ст. II пассива слѣдуетъ показывать лишь тѣ вѣчные вклады, которые приняты до 1883 года, и которые находятся въ оборотахъ банка. Вѣчные-же вклады, принятые послѣ обнародованія Высочайше утвержденнаго, 26 апрѣля 1883 года, мнѣнія Государственнаго Совѣта, съ обязательнымъ обращеніемъ ихъ въ государственныя процентныя бумаги, въ случаѣ, если они не переданы тѣмъ учрежденіямъ, въ пользу которыхъ назначены къ выдачѣ проценты съ этихъ процентныхъ бумагъ (прим. къ ст. 49 Полож. о гор. общ. банкахъ), должны показываться въ заграфномъ счетѣ № 2 баланса, такъ какъ представляютъ собою цѣнности, принятыя на храненіе.

2. По ст. IV пассива слѣдуетъ показывать займы банка въ Государственномъ банкѣ и въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ: въ этой статьѣ имѣется, какъ и въ ст. IV активa, три графы—первая для займовъ на опредѣленный срокъ, вторая для займовъ въ формѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, а третья для общихъ итоговъ, причемъ итоги должны быть выводимы по отдѣльнымъ строкамъ статьи.

3. Счетъ переходящихъ суммъ (ст. IX) предназначается лишь для такихъ суммъ, которыя находятся временно въ кассѣ банка и которыя не могли быть выданы или отнесены на соотвѣтствующіе счета. Таковы суммы: причитающіяся къ выдачѣ по учтеннымъ векселямъ, полученныя по коммиссіоннымъ документамъ, оставшіяся отъ продажи залоговъ, отчисленныя изъ прибылей въ пользу разныхъ лицъ и. т. п.

4. Проценты, взимаемые банкомъ, должны быть показываемы въ ст. X и XI пассива; при этомъ проценты должны быть такъ распредѣляемы между означенными статьями, чтобы проценты, полученные впередъ за мѣсяцы слѣдующаго за операціоннымъ года, были показываемы въ ст. X. При заключеніи счетовъ полученные за операціонный годъ проценты (ст. XI) зачисляются въ прибыль банка, полученные же за счетъ будущаго года (ст. X) остаются на балансѣ и переходятъ въ ст. XI, какъ проценты, полученные за счетъ новаго операціоннаго года. Не слѣдуетъ зачислять въ прибыль и вводить въ балансъ проценты по просроченнымъ долгамъ кліентовъ, хотя и причитающіеся банку, но еще не полученные.

5. По ст. XII показываются суммы, поступающія въ теченіе года по долгамъ, списаннымъ въ убытокъ и покрытымъ прибылями прежнихъ лѣтъ; при заключеніи счетовъ эти поступленія зачисляются въ прибыль банка.

6. По ст. XIV пассива показывается чистая прибыль банка, полученная отъ операцій предыдущаго отчетнаго года; счетъ этотъ является на балансѣ лишь по заключеніи счетовъ банка за прошлый операціонный годъ и остается на балансѣ до утвержденія отчета городскою думою. Послѣ этого счетъ этотъ исчезаетъ съ соотвѣтственнымъ увеличеніемъ счетовъ капиталовъ на сумму отчисленій въ нихъ и счета переходящихъ суммъ на общую сумму, подлежащую выдачѣ городу, разнымъ учрежденіямъ, служащимъ и т. д. Если-же банкъ заключаетъ операціонный годъ не чистою прибылью, а убыткомъ, то на покрытіе сего убытка употребляется запасный капиталъ, отнесеніемъ нѣкоторой его части или-же и всего капитала въ кредитъ (прибыли и доходы) счета убытковъ и прибылей для сбалансированія. Если-же и запаснаго капитала окажется недостаточно, и если банкъ не обладаетъ спеціальными капиталами, предназначенными на покрытіе убытковъ, то убытокъ банка временно оставляется на активѣ баланса банка особымъ счетомъ „убытокъ“, до покрытія его порядкомъ, предусмотрѣннымъ ст. 2 Полож. о город. общ. банкахъ.

Объясненія къ заграфнымъ счетамъ. Въ помѣщенныхъ за чертою баланса графахъ, отмѣченныхъ арабскими цифрами 1, 2 и 3, слѣдуетъ помѣщать: а) въ активѣ: въ ст. 1—принятые банкомъ на коммиссію векселя, % бумаги и другія цѣнности, въ ст. 2—различныя принятыя банкомъ на храненіе цѣнности: % бумаги, бумаги вѣчныхъ вкладовъ, внесенныхъ въ банкъ послѣ 1883 г., и друг., и въ ст. 3—цѣнности представленныя кліентами въ обезпеченіе выданныхъ имъ ссудъ или открытыхъ кредитовъ: % бумаги, товары, драгоцѣнныя вещи, металлы и т. п., б) въ пассивѣ же долгъ банка за эти цѣнности различнымъ категоріямъ кліентовъ: 1) комитентамъ за векселя и цѣнности, принятые отъ нихъ на коммиссію, 2) депонентамъ за % бумаги и другія цѣнности, внесенныя ими въ банкъ въ депо на храненіе, и 3) залогодателямъ за цѣнности и залоги, данные ими въ обезпеченіе своихъ обязательствъ банку.

Такъ какъ по этимъ операціямъ банкъ является не собственникомъ, а лишь хранителемъ различныхъ цѣнностей, то долги банка за таковыя цѣнности должны значиться въ одинаковой суммѣ съ самыми цѣнностями. При этомъ принятыя цѣнныя бумаги должно показывать по номинальной ихъ стоимости, товары же и драгоцѣнныя вещи въ размѣрѣ ихъ оцѣнки.

Организація и счетоводство обществъ взаимнаго кредита.

§ 159. **Отличительные признаки организаціи взаимно-общественнаго кредита.** — Общества взаимнаго кредита представляютъ собою особый видъ кредитныхъ кооперативовъ, основанныхъ на круговомъ ручательствѣ участниковъ. Отличіе ихъ отъ акціонерныхъ банковъ состоитъ въ слѣдующемъ. Въ то время, какъ въ акціонерныхъ банкахъ выгоды участниковъ-акціонеровъ выражаются только въ полученіи прибыли, въ обществахъ взаимнаго кредита къ этимъ выгодамъ прибавляется еще и возможность пользоваться кредитомъ. Другое отличіе заключается въ характерѣ обезпеченія, предоставляемаго кредитнымъ учрежденіемъ своимъ кредиторамъ. Для кредиторовъ акціонернаго банка обезпеченіемъ служитъ только ихъ основной и запасный капиталы, для кредиторовъ же общества взаимнаго кредита гарантіей служитъ не только *оборотный капиталъ* общества, составленный изъ 10% взносовъ членовъ, но и *капиталъ обезпеченія*, равный 90% суммы открытаго имъ кредита и содержащійся въ выданныхъ ими обязательствахъ (ср. § 4).

Для открытія общества взаимнаго кредита необходимо подать въ Особенную Канцелярію по кредитной части Министерства Финансовъ прошеніе и уставъ за подписью не менѣе 50 лицъ изъ числа мѣстныхъ жителей. Дѣйствія общества могутъ быть открыты немедленно по полученіи разрѣшенія. Органами управленія общества взаимнаго кредита являются: а) общее собраніе, b) совѣтъ и с) правленіе.

Общее собраніе состоитъ изъ всѣхъ членовъ общества; оно созывается не менѣе одного раза въ годъ для избранія лицъ, входящихъ въ составъ другихъ органовъ управленія, для разсмотрѣнія и утвержденія годового отчета, для распредѣленія прибыли и проч. Если число членовъ общества очень велико, то общія собранія замѣняются институтомъ *уполномоченныхъ*, избираемыхъ членами общества по особо установленному порядку. Къ собраніямъ уполномоченныхъ переходятъ всѣ полномочія общихъ собраній.

Совѣтъ общества состоитъ изъ членовъ-депутатовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ своей среды на три года, и изъ предсѣдателя, избираемаго депутатами. Функціи совѣта аналогичны функціямъ совѣта акціонерныхъ банковъ. Онъ наблюдаетъ за ходомъ дѣлъ общества, провѣряетъ наличность кассы, производитъ внезапныя ревизіи, разсматриваетъ годовой отчетъ и смѣту расходовъ, представляемые правленіемъ, и даетъ о нихъ свое заключеніе общему собранію; кромѣ того, на разсмотрѣніе совѣта представляются дѣла особенной важности или имѣющія принципіальный характеръ.

Правленіе общества, являющееся представителемъ послѣдняго, непосредственно завѣдуетъ дѣлами предпріятія. Правленіе состоитъ изъ предсѣдателя и двухъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ числа членовъ общества на три года.

Для разсмотрѣнія совмѣстно съ правленіемъ заявленій о принятіи въ число членовъ общества и для опредѣленія размѣра вексельныхъ кредитовъ и степени благонадежности векселей, представляемыхъ къ учету, совѣтъ избираетъ изъ числа членовъ общества такъ называемый *пріемный комитетъ* (въ нѣкоторыхъ обществахъ онъ называется учетнымъ комитетомъ). Для провѣрки годовыхъ отчетовъ ежегодно избирается общимъ собраніемъ *ревизіонная коммиссія*.

Лицо, желающее вступить въ число членовъ общества, подаетъ о томъ заявленіе, въ которомъ даетъ всѣ необходимыя о себѣ свѣдѣнія, а также указываетъ, какой желаетъ получить кредитъ. Пріемъ въ члены общества допускается: а) на основаніи личной благонадежности просителя, удостовѣренной соотвѣтственными справками, b) на основаніи залога недвижимости[1]), % бумагъ и товаровъ и с) на основаніи ручательства одного или нѣсколькихъ лицъ, признанныхъ пріемнымъ комитетомъ вполнѣ благонадежными. Заявленіе просителя о пріемѣ въ члены поступаетъ въ пріемный комитетъ, который опредѣляетъ размѣръ открываемаго ему кредита. Вновь принятый членъ общества при своемъ вступленіи подписываетъ обязательство (см. табл. 231) и вноситъ наличными деньгами 10% съ суммы открытаго ему кредита.

№..... ОБЯЗАТЕЛЬСТВО.

Вступая въ число членовъ N—скаго Общества Взаимнаго Кредита, на основаніи постановленія Пріемнаго Комитета отъ....., открывшаго мнѣ кредитъ въ суммѣ.....симъ обязуюсь 1) подчиняться безпрекословно Уставу N—скаго Общества Взаимнаго Кредита, 2) отвѣчать передъ Обществомъ, въ случаѣ моей неисправности, всѣми находящимися и принадлежащими мнѣ суммами, а за недостаткомъ ихъ и всѣмъ моимъ имуществомъ, 3) принять на себя отвѣтственность за операціи Общества въ размѣрѣ какъ уже внесенныхъ мною 10% съ суммы открытаго мнѣ кредита, такъ и остальныхъ 90% означенной суммы и 4) подчиняться постановленіямъ Собраній уполномоченныхъ Общества, а также Совѣта и Правленія.

Подпись

Адресъ:

Таблица 231.

Въ полученіи 10% взноса общество выдаетъ члену квитанцію.

Членъ, желающій выбыть изъ общества, подаетъ о томъ заявленіе правленію. Со дня подачи заявленія онъ лишается правъ, присвоенныхъ членамъ общества, но продолжаетъ нести отвѣтственность по дѣ-

[1]) При открытіи кредита подъ залогъ недвижимости соблюдаются формальности, указанныя въ § 157.

ламъ общества въ теченіе нѣкотораго времени, обыкновенно не больше полугода, по истеченіи какового срока ему возвращаются его членскій взносъ, обезпеченія, если таковыя были имъ представлены, и разныя суммы, которыя могутъ ему причитаться.

Главнѣйшей операціей обществъ взаимнаго кредита является учетъ представляемыхъ членами общества векселей съ ихъ передаточными надписями. Сроки векселей не превышаютъ шести мѣсяцевъ, въ рѣдкихъ случаяхъ девяти. Векселедателями по нимъ могутъ быть и не члены общества. Операціями учета векселей и пріема вкладовъ обыкновенно на первое время и ограничивается дѣятельность общества взаимнаго кредита[1]). По мѣрѣ развитія дѣлъ къ нимъ присоединяются и другія операціи: пріемъ отъ членовъ общества соло-векселей съ обезпеченіемъ, открытіе имъ кредитовъ въ формѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, выдача срочныхъ ссудъ подъ залогъ цѣнностей, исполненіе порученій, какъ отъ членовъ общества такъ и отъ постороннихъ лицъ, на переводъ денегъ, инкассо, покупку и продажу % бумагъ и проч. Источниками средствъ для активныхъ банковыхъ операцій являются, кромѣ оборотнаго капитала и различныхъ категорій вкладовъ, переучетъ учтенныхъ векселей, перезалогъ % бумагъ и товаровъ и спеціальные текущіе счета въ Государственномъ Банкѣ и другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Сношенія съ корреспондентами также даютъ возможность увеличить притокъ средствъ, они же являются и необходимымъ условіемъ исполненія порученій, принятыхъ отъ членовъ и кліентовъ.

Распредѣленіе чистой прибыли въ обществахъ взаимнаго кредита обыкновенно производится слѣдующимъ образомъ. Изъ чистой прибыли дѣлается сначала отчисленіе въ запасный капиталъ, затѣмъ отчисленіе въ процентное вознагражденіе депутатамъ, членамъ правленія и служащимъ и, наконецъ, отчисленія въ капиталы, имѣющіе спеціальное назначеніе. Остатокъ прибыли поступаетъ въ дивидендъ членамъ. Прибыль распредѣляется между членами на различныхъ основаніяхъ. Въ основаніе распредѣленія обыкновенно кладется оборотный капиталъ членовъ. Но нерѣдко изъ прибыли отчисляется предварительно такъ называемая *операціонная премія*, которая распредѣляется между членами, производившими въ теченіе года операціи учета, ссудъ и вкладовъ, пропорціонально полученнымъ или уплаченнымъ ими процентамъ. Кромѣ того, могутъ быть отчисленія и въ особый резервный фондъ, представляющій собственность членовъ; соотвѣтственная доля этого фонда возвращается каждому члену при его выходѣ изъ общества.

Упомянемъ еще о недавно учрежденномъ Центральномъ Банкѣ обществъ взаимнаго кредита, который играетъ весьма важную роль въ

[1]) Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита въ связи съ учетомъ векселей развилась операція частичнаго погашенія суммъ, полученныхъ учетомъ. При наступленіи срока векселя членъ общества не погашаетъ вексель полностью, а лишь опредѣленную его часть, но старый вексель обмѣнивается на новый, валюта котораго соотвѣтственно уменьшается, при этомъ уплачиваются и проценты по учету новаго векселя. По книгамъ общества эта операція проводится какъ погашеніе стараго векселя и учетъ новаго.

Книга капитала оборотнаго и капитала обезпеченія.

ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ и число	Имя, отчество и фамилія члена общества	№№ обязательствъ	Содержаніе записи	10% членскіе взносы	Капиталъ обезпеченія				Итого
					Личною благонадежностью	Поручительствомъ	Недвижимымъ имуществомъ	% бумагами и товарами	

КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	Имя, отчество и фамилія члена общества	№№ обязательствъ	Содержаніе записи	10% членскіе взносы	Капиталъ обезпеченія				Итого
					Личною благонадежностью	Поручительствомъ	Недвижимымъ имуществомъ	% бумагами и товарами	

232.

Книга лицевыхъ счетовъ членовъ общества.

ДЕБЕТЪ. Счетъ Г.....

№ обязательства.....

КРЕДИТЪ.

Время постановленія пріемнаго комитета о закрытіи или уменьшеніи кредита	Капиталъ обезпеченія				Выданный 10% членскій взносъ		Выданный дивидендъ и другія суммы и выче		
	По личной благонадежности	По поручительству	Подъ % бумаги и товары	Подъ недвижимое имущество	Когда выданъ	Сумма	Когда выдано	Что выдано	Су

Время открытія или увеличенія кредита	Капиталъ обезпеченія				Принятый 10% членскій взносъ		Начисленный дивидендъ		Другія начисленія		
	По личной, благонадежн.	По поручительству	Подъ % бумаги и товары	Подъ недвижимое имущ.	Когда принято	Сумма	За какой годъ	Сумма	Время	Предметъ записи	Сумма

233.

Книга лицевыхъ счетовъ членовъ по облиго.

Счетъ Г.....

Мѣстожительство .....

Родъ занятій .....

Обязательство №.....

10% членскій взносъ Р.....

Увеличенія . . . . . » .....

Кредитъ безъ обезпеченія Р.....

» съ обезпеченіемъ » .....

ПО ПРЕДЪЯВИТЕЛЬСТВУ

Мѣсяцъ и число	№№ векселей	Векселедатели и надписатели	Мѣсто платежа	Срокъ	Сумма	Время оплаты или протеста	Остатокъ долга по предъявит.		Свои на кред
							На какое число	Сумма	

ПО ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬСТВУ

Мѣсяцъ и число	№№ векселей	Предъявители	Срокъ	Сумма	Время оплаты	Остатокъ долга по векселедат.	
						На какое число	Сумма

234.

дѣлѣ развитія оборотовъ этихъ учрежденій, особенно же ихъ корреспондентскихъ сношеній. Центральный Банкъ по своему уставу и по характеру операцій и отвѣтственности представляетъ собою такое же общество кредита, какъ и всѣ остальныя, но разница въ томъ, что членами этого банка могутъ быть только общества взаимнаго кредита. Центральный Банкъ находится въ С.-Петербургѣ. Дѣлами его завѣдуютъ: a) общее собраніе, состоящее изъ представителей обществъ взаимнаго кредита, вступившихъ въ члены Банка, b) совѣтъ банка, контролирующій и направляющій органъ, состоящій изъ депутатовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ числа представителей обществъ, и c) правленіе, такимъ же образомъ избираемое и непосредственно завѣдывающее дѣлами. Идея, которая легла въ основаніе этого банка, заключается въ томъ, чтобы путемъ привлеченія свободныхъ средствъ, которыя могутъ оказаться у членовъ общества, а также капиталовъ постороннихъ лицъ и учрежденій, для которыхъ круговая отвѣтственность большого числа кредитныхъ учрежденій представляетъ весьма солидное обезпеченіе, получить достаточно средствъ для доставленія своимъ членамъ возможности расширять ихъ обороты. Эта идея въ свою очередь вызвала новую, которая нашла свое выраженіе въ *корреспондентскомъ союзѣ*, существующемъ при Центральномъ Банкѣ. Задача этого союза облегчить корреспондентскія сношенія обществъ взаимнаго кредита. Каждый членъ этого союза имѣетъ право, въ предѣлахъ открытаго ему кредита, выдавать переводы за счетъ Центральнаго Банка на прочихъ членовъ союза, при этомъ сумма ежедневныхъ трассировокъ не должна превышать опредѣленнаго размѣра. Такимъ образомъ, даже самыя незначительныя по размѣру оборотовъ общества получили возможность, безъ взноса соотвѣтственныхъ обезпеченій, работать съ очень многими торговыми пунктами. Кромѣ операцій по оплатѣ и выдачѣ переводовъ, члены союза исполняютъ за счетъ Центральнаго Банка и взамныя порученія по инкассо.

§ 160. **Счетоводство обществъ взаимнаго кредита.** — Изъ всѣхъ кредитныхъ учрежденій общества взаимнаго кредита ближе всего подходятъ по своей дѣятельности къ коммерческимъ банкамъ. Поэтому между счетоводствомъ обществъ взаимнаго кредита и счетоводствомъ коммерческихъ банковъ нѣтъ существенной разницы. Мы остановимся поэтому только на тѣхъ сторонахъ учета обществъ взаимнаго кредита, которыя составляютъ ихъ характерную особенность. Къ этимъ особенностямъ учета мы относимъ: a) запись движенія суммъ по капиталу оборотному и капиталу обезпеченія, b) записи по учету векселей, принимаемыхъ отъ членовъ общества, и c) записи по сношеніямъ съ Центральнымъ Банкомъ.

Суммы поступающихъ отъ членовъ 10%-ныхъ взносовъ записываются въ дебетъ счета кассы и въ кредитъ *счета оборотнаго капитала*. При выходѣ члена изъ общества составляется обратная запись. Иногда открываютъ условные (парные) активные и пассивные счета для учета: a) обязательствъ членовъ и b) равнаго суммѣ этихъ обязательствъ капитала обезпеченія. Эти счета дебитуются и кредитуются только между собою. При поступленіи члена, а также при увеличеніи ему кредита, дебитуется *счетъ обязательствъ членовъ* и кредитуется *счетъ капитала обезпеченія;* при выходѣ члена или при уменьшеніи кредита составляется обратная запись. Въ большинствѣ случаевъ, однако, суммы эти по главной книгѣ не проводятся. Свѣдѣнія же о размѣрѣ капитала обезпеченія можно найти въ вспомогательной хронологической «книгѣ капитала оборотнаго и капитала обезпеченія» (см. таблицу 232). Изъ этой книги дѣлается разноска по лицевымъ счетамъ членовъ (см. табл. 233). Въ кредитѣ этихъ счетовъ отмѣчаются: принятые отъ членовъ 10%-ные взносы и ихъ обезпеченія, причитающійся имъ дивидендъ и другія отчисленія въ ихъ пользу, въ дебетѣ — всѣ выдачи членамъ. При полученіи отъ члена общества заявленія о желаніи своемъ выбыть изъ общества, сумма членскаго взноса переносится на «счетъ членскихъ взносовъ, подлежащихъ выдачѣ выбывшимъ членамъ». По истеченіи срока, въ продолженіе котораго выбывшій членъ несетъ отвѣтственность по обязательствамъ общества, счетъ этотъ дебитуется на выданныя суммы.

По операціи учета векселей ведутся въ обществахъ взаимнаго кредита такія же записи, какъ и въ коммерческихъ банкахъ, но съ большими деталями, что вполнѣ понятно, такъ какъ учетъ векселей является главнѣйшей операціей этихъ учрежденій. *Книга лицевыхъ счетовъ членовъ по вексельному облиго* (см. табл. 234) имѣетъ ту особенность, что не только представляетъ въ каждый данный моментъ задолженность члена по векселедательству и векселепредъявительству, но и показываетъ остатокъ свободнаго кредита. Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита эта книга либо соединяется съ книгой лицевыхъ счетовъ членовъ либо совсѣмъ ее замѣняетъ, такъ какъ въ заголовкѣ счета члена по облиго помѣщаются свѣдѣнія о размѣрѣ открытаго кредита, членскихъ взносовъ, обезпеченій и проч. Книга эта во всякомъ случаѣ должна вестись такимъ образомъ, чтобы завѣдующій учетнымъ отдѣломъ могъ извлекать изъ нея всѣ данныя, необходимыя при разсмотрѣніи въ пріемномъ комитетѣ вопроса о принятіи къ учету веселей, предъявляемыхъ членами. Эти свѣдѣнія обыкновенно проставляются на реестрахъ (см. табл. 83).

Очень полезными, въ интересахъ правильнаго веденія дѣла, оказываются *книги вексельныхъ позицій*, ведущіяся по штафельной формѣ учета. Одна изъ этихъ книгъ, графовка которой представлена на таблицѣ 235, имѣетъ своимъ назначеніемъ показать, какъ распредѣляются учтенные обществомъ векселя по мѣсяцамъ года и сколько изъ общаго числа приходящихся на каждый мѣсяцъ векселей находится въ портфелѣ общества, сколько на инкассо, сколько переучтено въ банкахъ и сколько протестовано. Другая таблица (см. табл. 236) показываетъ вексельное облиго общества въ тѣхъ случаяхъ, когда оно переучитываетъ векселя въ другихъ банкахъ или пользуется у нихъ кредитомъ въ

формѣ вексельнаго онколя. Каждому изъ этихъ банковъ открывается особый счетъ, въ которомъ учетъ векселей производится по мѣсяцамъ. Записи въ обѣихъ книгахъ производятся въ концѣ дня по даннымъ, содержащимся въ журналахъ учетнаго отдѣла. Графа «мѣсяцъ и число» служитъ для проставленія времени записи.

Названіе мѣсяца .....

Мѣсяцъ и число	Портфель		Инкассо		Банки		Протесты		Итого	
	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма

Таблица 235.

Общества взаимнаго кредита, состоящія членами Центральнаго Банка, открываютъ послѣднему два счета: одинъ служитъ только для учета 10%-наго членскаго взноса и называется *счетомъ членскаго взноса въ Центральномъ Банкѣ*, другой, называемый *счетомъ съ Центральнымъ Банкомъ*, служитъ для учета оборотовъ по корреспондентскимъ сношеніямъ съ Центральнымъ Банкомъ и, за его счетъ,

Названіе кредитнаго учрежденія .....

Мѣсяцъ и число	Январь		Февраль		Мартъ		Апрѣль		Май		И т. д.
	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	Колич.	Сумма	

Таблица 236.

съ членами корреспондентскаго союза. Этотъ послѣдній счетъ не фигурируетъ въ балансахъ, публикуемыхъ обществами взаимнаго кредита въ видѣ отдѣльной статьи, а скрытъ въ статьяхъ: «корреспонденты loro и nostro».

О всякихъ выдачахъ и полученіяхъ за счетъ Центральнаго Банка общества взаимнаго кредита, состоящія его членами, посылаютъ ему соотвѣтственныя извѣщенія. Кромѣ того, они ежедневно препровождаютъ Банку, подобно отдѣленіямъ коммерческихъ банковъ (см. § 144), особыя *оборотныя вѣдомости*, содержащія свѣдѣнія о всѣхъ оборотахъ какъ по порученіямъ, даннымъ Центральному Банку и членамъ союза, такъ и по порученіямъ, отъ нихъ полученнымъ. Всѣхъ такихъ вѣдомостей четыре: одна для оборотовъ по дебету loro, другая — по кредиту loro, третья — по дебету nostro и четвертая по кредиту nostro. Образецъ графовки этихъ вѣдомостей см. на слѣдующей таблицѣ:

Лоро Кредитъ

N-ское Общество Взаимнаго Кредита.

Оборотная вѣдомость №.....

по счету съ Центральнымъ Банкомъ Обществъ Взаимнаго Кредита

за.....191 г.

Наименованіе корреспондентовъ	Родъ записи и №№ наши и корреспондентовъ	Суммы	Срокъ	Примѣчаніе

Таблица 237.

Значеніе этихъ вѣдомостей для Центральнаго Банка такое же какъ и значеніе оборотныхъ вѣдомостей отдѣленій для правленія акціонерныхъ банковъ.

Въ заключеніе этой статьи приведемъ форму баланса, выработанную Особенной Канцеляріей по кредитной части для обществъ взаимнаго кредита, и объясненія къ ней, данныя этой же Канцеляріей.

АКТИВЪ.

I. Касса	
II. Текущіе счета:	
а) въ Госуд. Банкѣ, сберегат. кассахъ и въ Казначействѣ	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	
III. Процентныя бумаги:	
а) запаснаго капитала	
б) оборотныхъ средствъ	
в)	
IV. Убытокъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ запасн. капитала	
V. Учтенные векселя	
VI. Учтенные соло-векселя, обезпеченные:	
а) процентными бумагами	
б) недвижимыми имуществами	
в) сельскохозяйственными имѣніями	
г)	
д)	
VII. Протестованные векселя:	
а) не менѣе какъ съ двумя подписями	
б) соло-векселя съ обезпеченіемъ	
VIII. Учетъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ и срочныхъ обязательствъ	
IX. Ссуды подъ залогъ:	
а) государственныхъ и гарантированныхъ процентн. бумагъ	
б) негарантированныхъ процентныхъ бумагъ	
в) товаровъ и товарныхъ документовъ	
г)	
X. Спеціальные текущіе счета членовъ, обезпеченные:	
а) процентными бумагами *)	
б) векселями	
в) товарами и товарными документами	
г)	
XI. Корреспонденты:	
а) Conto Loro	
б) Conto Nostro	
XII. Недвижимое имущество Общества	
XIII. Движимое имущество Общества	
XIV. Расходы, подлежащіе возврату	
XV. Текущіе расходы	
XVI. Проценты и коммиссія уплаченные	
XVII.	
XVIII.	
Балансъ	
Векселя и другіе документы на коммиссіи	
Цѣнности на храненіи	
Открытый Обществу кредитъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ	
Свободный кредитъ Общества	

*) Въ томъ числѣ:

	Нарицательная цѣна	Сумма открытаго кредита
а) государственными и гарантированными		
б) негарантированными		

ПАССИВЪ.

I. Оборотный капиталъ:	
а) 10% ..... членовъ Общества *)	
б) дополнительные взносы	
II. Запасный капиталъ	
III. Спеціальные капиталы:	
а)	
б)	
IV. Вклады:	
1) срочные: а) отъ членовъ Общества	
б) отъ постороннихъ лицъ	
2) безсрочные: а) отъ членовъ Общества	
б) отъ постороннихъ лицъ	
3) на простой текущій счетъ: а) отъ членовъ Общества	
б) отъ постороннихъ лицъ	
4) на условный текущій счетъ: а) отъ членовъ Общества	
б) отъ постороннихъ лицъ	
V. Переучетъ векселей:	
а) въ Государственномъ Банкѣ	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	
VI. Перезалогъ процентныхъ бумагъ:	
а) въ Государственномъ Банкѣ	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	
VII. Спеціальные текущіе счета, обезпеченные:	
1) векселями: а) въ Государственномъ Банкѣ	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	
2) процентн. бумагами: а) въ Государственномъ Банкѣ	
б) въ частн. кредитн. учрежденіяхъ	
3) товарами и товарными документами:	
а) въ Государственномъ Банкѣ	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	
VIII. Корреспонденты:	
а) Conto Loro	
б) Conto Nostro	
IX. Проценты, невостребованные по вкладамъ	
X. Членскіе взносы, подлежащіе выдачѣ выбывшимъ членамъ	
XI. Невостребованный дивидендъ	
XII. Государственные сборы и налогъ съ прибыли	
XIII. Переходящія суммы	
XIV. Проценты, переходящіе на слѣдующій годъ	
XV. Проценты по операціямъ и разныя прибыли	
XVI. Возвратъ списанныхъ долговъ	
XVII. Прибыль за 191 годъ	
XVIII.	
Балансъ	

*) Отвѣтственность ..... членовъ Общества обезпечивается:

недвижимыми имуществами	
процентными бумагами	
поручительствомъ	
личною благонадежностью	

Объясненія къ формѣ баланса. — I. *Общія замѣчанія.* 1. Если нѣкоторыя операціи, предусмотрѣнныя формою баланса, Обществу по уставу не разрѣшены, или если Общество ихъ не производитъ, то оно въ своемъ балансѣ противъ соотвѣтствующихъ статей проводитъ черты, не измѣняя нумераціи статей.

2. Обществу предоставляется, не отступая отъ формы баланса и отъ послѣдовательнаго изложенія счетовъ, подраздѣлять нѣкоторые изъ нихъ, напр., процентныя бумаги оборотныхъ средствъ на гарантированныя и негарантированныя, учтенные векселя по мѣсту нахожденія ихъ: въ портфелѣ Общества, въ переучетѣ, отправленные на коммиссію, находящіеся у корреспондентовъ и т. д.

3. Если общество имѣетъ для показанія балансовые остатки по счетамъ, не предусмотрѣннымъ настоящею формою баланса, и если Общество встрѣтитъ затрудненіе относительно пріуроченія таковыхъ остатковъ къ одному изъ счетовъ баланса, то Обществу предоставляется показывать таковые остатки на одной изъ свободныхъ строкъ баланса; при этомъ, однако, наименованіе такого счета должно ясно выражать сущность операціи, и счета съ неопредѣленными наименованіями, какъ, напр., разные дебиторы или кредиторы, разныя или случайныя суммы и т. д., не должны быть допускаемы.

4. Для требуемаго уставами печатанія балансовъ Общества во всеобщее свѣдѣніе въ газетахъ, Обществу предоставляется составлять балансы по предлагаемой формѣ безъ детальныхъ подраздѣленій отдѣльныхъ счетовъ и безъ исключенія статей, по которымъ не имѣется остатковъ.

II. *Объясненія къ активнымъ счетамъ.* 1. По счету кассы (ст. I актива) вмѣстѣ съ наличными деньгами допускается показывать и билеты Государственнаго Казначейства (серіи), а также и срочные купоны, отрѣзанные отъ процентныхъ бумагъ и хранящіеся въ кассѣ Общества.

2. По текущимъ счетамъ (ст. II) слѣдуетъ показывать суммы, внесенныя въ другія кредитныя учрежденія, какъ на простой такъ и на условный текущій счетъ.

3. Процентныя бумаги (ст. III) слѣдуетъ показывать по покупной цѣнѣ, а если биржевая цѣна ко дню заключенія счетовъ ниже покупной, то по биржевой, такимъ образомъ, процентныя бумаги должны быть переоцѣниваемы разъ въ годъ при заключеніи счетовъ и показываемы въ теченіе всего года по этому курсу; вновь пріобрѣтаемыя въ теченіе года процентныя бумаги показываются по покупной стоимости.

4. Получающійся при заключеніи счетовъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ оборотныхъ средствъ убытокъ Обществу надлежитъ списывать на убытокъ и покрывать прибылями отчетнаго года полностью. Убытокъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ запаснаго капитала списывается на особый счетъ, каковой счетъ погашается постепенно прибылями Общества; остающаяся непокрытою часть сего убытка и показывается въ ст. IV актива.

5. По ст. V „учтенные векселя“ не должны быть показываемы долги по просроченнымъ векселямъ.

6. Счетъ VI предназначается для Обществъ, коимъ учетъ соловекселей по уставу разрѣшенъ.

7. Просроченные векселя надлежитъ своевременно протестовать и показывать таковые по ст. VII актива. При заключеніи счетовъ, однако, всѣ протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями должны быть полностью списываемы въ убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года, такъ что въ заключительномъ балансѣ остатка по ст. VII п. а, не должно быть. Что же касается протестованныхъ соло-векселей съ обезпеченіями, то таковые слѣдуетъ списывать на убытокъ не позже годичнаго срока.

8. По ст. XI актива и ст. VIII пассива «корреспонденты» должны быть показываемы лишь такіе счета, которые основаны на корреспондентскихъ сношеніяхъ; напр. переводы, суммы, полученныя по инкассированнымъ векселямъ, и т. д. При этомъ въ балансѣ не должно значиться лишь сальдо корреспондентскихъ счетовъ, а счета эти, подраздѣленные на Conto Loro и Conto Nostro, должны быть показываемы въ полной суммѣ, какъ по активу, такъ и по пассиву.

9. Въ ст. XII актива слѣдуетъ показывать стоимость недвижимаго имущества, пріобрѣтеннаго Обществомъ для собственнаго помѣщенія, и расходы, производимые на ремонтъ сего имущества. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

10. Въ ст. XIII актива слѣдуетъ показывать, кромѣ движимаго имущества, и то, что нѣкоторыми Обществами нынѣ показывается по счету „обзаведеніе и устройство“ или по счету „первоначальное устройство“. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

11. Подъ расходами, подлежащими возврату (ст. XIV), слѣдуетъ понимать расходы, производимые за счетъ кліентовъ, т. е. такіе, которые должны поступить обратно въ кассу Общества; такъ, напр., расходы по протесту векселей, по взысканіямъ, за страхованіе заложенныхъ выигрышныхъ билетовъ и т. п.; по этому же счету слѣдуетъ показывать и гербовыя марки и вексельную бумагу. При заключеніи счетовъ по этому счету должны быть показываемы лишь тѣ изъ расходовъ, которые благонадежны къ поступленію; всѣ же сомнительные должны быть полностью списываемы на убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года; такъ, напр., ежегодно должны быть списываемы на убытокъ всѣ расходы по протестованнымъ векселямъ и по взысканіямъ списанныхъ долговъ.

12. Подъ текущими расходами (ст. XV) слѣдуетъ понимать всѣ расходы по управленію и содержанію Общества. При заключеніи счетовъ за операціонный годъ расходы эти переводятся въ дебетъ счета прибылей и убытковъ.

13. По ст. XVI актива слѣдуетъ показывать проценты, уплаченные по вкладамъ и займамъ Общества, а также и проценты и коммиссію по другимъ операціямъ. При заключеніи счетовъ уплаченные проценты переводятся въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

14. Въ балансъ не должны входить, какъ это нынѣ допускается нѣкоторыми обществами, векселя и другіе документы, принятые на коммиссію, и вклады на храненіе, а также и свѣдѣнія о размѣрѣ открытаго Обществу по спеціальнымъ текущимъ счетамъ кредита и о суммѣ свободнаго кредита. Эти счета должны быть показываемы за чертою баланса. Также за чертою баланса должна быть показана общая сумма открытыхъ членамъ кредитовъ съ обязательнымъ указаніемъ числа членовъ и рода представленныхъ ими обезпеченій.

III. *Объясненія къ пассивнымъ счетамъ.* 1. По счету оборотнаго капитала показываются обязательные 10% взносы членовъ Общества въ счетъ открытыхъ имъ кредитовъ, а также и дополнительные взносы членовъ, въ случаѣ соотвѣтственнаго постановленія Общаго собранія.

2. По ст. II пассива показывается запасный капиталъ, который Общество обязано имѣть согласно уставу.

3. По ст. III пассива показываются такіе капиталы, которые образуются вслѣдствіе постановленій Общаго Собранія и имѣютъ спеціальныя назначенія; напр. капиталъ особо-запасный или резервный, погашенія недвижимаго имущества, вспомогательный и т. д.

4. По ст. IV пассива показываются принятые Обществомъ вклады съ обязательнымъ подраздѣленіемъ на категоріи по роду вкладовъ и по отношенію лицъ, отъ которыхъ они приняты.

5. По ст. ст. V—VII пассива, представляющимъ займы Общества различныхъ видовъ, слѣдуетъ показывать дѣйствительно позаимствованныя въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ суммы, въ счетъ открытыхъ Обществу кредитовъ, а отнюдь не самые кредиты.

6. По ст. X слѣдуетъ показывать въ числѣ членскихъ взносовъ, подлежащихъ выдачѣ выбывшимъ членамъ, и такіе взносы, по которымъ члены не имѣютъ права на дивидендъ.

7. Въ ст. XI слѣдуетъ показывать невостребованный членами Общества дивидендъ за послѣднія десять лѣтъ. Невостребованный же въ теченіе десяти лѣтъ дивидендъ поступаетъ въ прибыли Общества.

8. По ст. XII Обществу надлежитъ показывать всѣ причитающіяся казнѣ налоги и сборы.

9. Счетъ переходящихъ суммъ (ст. XIII пассива) предназначается лишь для такихъ суммъ, которыя находятся временно въ кассѣ Общества, и которыя не могли быть выданы и отнесены на соотвѣтствующіе счета.

10. Проценты и коммиссія, взимаемые Обществомъ, должны быть показываемы въ ст. ст. XIV и XV пассива; при этомъ проценты должны быть такъ распредѣляемы между означенными статьями, чтобы проценты, полученные впередъ за мѣсяцы слѣдующаго за операціоннымъ года, были показываемы въ ст. XIV. При заключеніи счетовъ, полученные за операціонный годъ проценты (ст. XV) переводятся въ кредитъ счета убытковъ и прибылей, полученные же за счетъ слѣдующаго года проценты (ст. XIV) остаются на балансѣ и переходятъ въ ст. XV, какъ проценты, полученные за счетъ новаго операціоннаго года.

11 По ст. XVI показываются суммы, поступающія въ теченіе года по долгамъ, списаннымъ въ убытокъ и покрытымъ прибылями прежнихъ лѣтъ; при заключеніи счетовъ эти поступленія переводятся въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

12. Ст. XVII пассива составляетъ чистую прибыль, выводимую въ счетѣ убытковъ и прибылей; счетъ этотъ является на балансѣ лишь при заключеніи счетовъ и остается на балансѣ до утвержденія Общимъ Собраніемъ отчета Общества. Если же въ счетѣ убытковъ и прибылей дебетъ превышаетъ кредитъ, т. е. если Общество заключаетъ операціонный годъ не чистою прибылью, а убыткомъ, то на покрытіе сего убытка употребляется запасный капиталъ, отнесеніемъ нѣкоторой его части или же и всего капитала въ кредитъ счета прибылей и убытковъ для сбалансированія. Если же и запаснаго капитала окажется недостаточнымъ, и если Общество не обладаетъ спеціальными капиталами, которыми оно могло бы воспользоваться для покрытія убытка, то убытокъ сей показывается въ активѣ баланса особымъ счетомъ «убытокъ», каковой счетъ подлежитъ погашенію прибылями слѣдующихъ операціонныхъ лѣтъ.

Организація и счетоводство учрежденій мелкаго кредита.

§ 161. **Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организація и дѣятельность.**—Учрежденія мелкаго кредита—наиболѣе распространенный въ настоящее время типъ кредитныхъ кооперативовъ. Они учреждаются съ цѣлью доставить своимъ членамъ, посредствомъ выдачи ссудъ, средства, необходимыя для ихъ хозяйственныхъ оборотовъ, а также съ цѣлью принять на себя въ интересахъ своихъ членовъ совершеніе различныхъ посредническихъ операцій. Къ учрежденіямъ мелкаго кредита относятся: a) кредитныя товарищества, b) ссудо-сберегательныя товарищества, c) сельскія, волостныя и станичныя общественныя ссудо-сберегательныя кассы и d) земскія кассы. Мы разсмотримъ только первыя двѣ категоріи учрежденій. Между ихъ операціями нѣтъ существенной разницы. Различіе между ними только въ томъ, что каждый участникъ ссудо-сберегательнаго товарищества долженъ внести пай, въ кредитномъ же товариществѣ это не требуется. Кромѣ того, ссудо-сберегательныя товарищества имѣютъ еще спеціальную цѣль, оказать своимъ членамъ-товарищамъ содѣйствіе въ накопленіи сбереженій.

Общее завѣдываніе учрежденіями мелкаго кредита возлагается на находящееся въ Государственномъ Банкѣ особое управленіе по дѣламъ мелкаго кредита. Завѣдываніе же на мѣстахъ дѣлами этихъ учрежденій ввѣряется губернскимъ или областнымъ комитетамъ. Эти комитеты даютъ разрѣшеніе на открытіе ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществъ, разсматриваютъ ходатайства объ измѣненіи ихъ уставовъ и о ссудахъ изъ капиталовъ, предназначенныхъ для нуждъ мелкаго кредита, назначаютъ ревизіи учрежденій мелкаго кредита и проч. Непосредственный надзоръ за учрежденіями мелкаго кредита возлагается въ однихъ случаяхъ на земскихъ начальниковъ, въ другихъ, на губернскія и уѣздныя земскія управы, въ третьихъ, на управляющихъ конторами и отдѣленіями Государственнаго Банка. Ревизія кредитныхъ и ссудо-сберегательныхъ товариществъ производятся особыми лицами, называемыми *инспекторами мелкаго кредита.*

Управленіе дѣлами товарищества возлагается на: a) правленіе, b) совѣтъ и c) общее собраніе товарищей. Правленіе является представителемъ товарищества во всѣхъ его сношеніяхъ съ посторонними лицами и учрежденіями, ведетъ дѣла товарищества и представляетъ въ концѣ года отчетъ общему собранію. Оно состоитъ не менѣе, какъ изъ трехъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ на три года. На обязанности совѣта лежитъ наблюденіе за исполненіемъ устава, постановленій товарищества и законовъ, а также періодическая повѣрка наличныхъ денегъ, процентныхъ бумагъ и прочаго имущества товарищества и представленіе общему собранію заключеній о годовомъ отчетѣ и о результатахъ своей дѣятельности по контролю дѣлъ товарищества. Члены

совѣта избираются общимъ собраніемъ на три года изъ числа товарищей, но не изъ состава членовъ правленія. Общее собраніе рѣшаетъ вопросы о размѣрѣ процентовъ, объ образованіи спеціальныхъ капиталовъ, о заключеніи займовъ, разсматриваетъ и утверждаетъ отчетъ и смѣту расходовъ, возбуждаетъ ходатайства объ измѣненіи устава и проч.; оно избираетъ также и ревизіонную коммиссію.

Въ члены ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществъ принимаются лица обоего пола, а также товарищества и общества, но не могутъ быть его членами лица и учрежденія, вошедшіе уже въ какое-нибудь другое ссудо-сберегательное или кредитное общество либо общество взаимнаго кредита. Каждый новый товарищъ обязанъ при своемъ вступленіи въ ссудо-сберегательное товарищество внести опредѣленный пай или составить этой пай частичными паевыми взносами. Изъ этихъ паевъ и паевыхъ взносовъ составляется *основной капиталъ* товарищества. Онъ можетъ увеличиваться еще пожертвованіями, займами и отчисленіями изъ прибылей. Такимъ же образомъ, но безъ паевъ, составляется капиталъ кредитнаго товарищества. При своемъ вступленіи въ товарищество каждый членъ даетъ подписку въ томъ, что принимаетъ на себя отвѣтственность по всѣмъ обязательствамъ и убыткамъ товарищества. Эта отвѣтственность можетъ быть неограниченною, и въ этомъ случаѣ членъ товарищества отвѣчаетъ всѣмъ своимъ имуществомъ, или же она можетъ быть ограничена опредѣленной суммою. Предѣльный размѣръ отвѣтственности товарища устанавливается при самомъ учрежденіи товарищества, во всякомъ случаѣ размѣръ отвѣтственности не можетъ быть меньше двухкратной суммы открытаго товарищу кредита. Лицо, принятое въ число членовъ товарищества, получаетъ расчетную книжку, въ которую вписываются: сумма пая, сумма открытаго ему кредита, выданныя ссуды, прибыль на паевые взносы и проч. Выбывающій товарищъ имѣетъ право на полученіе своего пая, если за нимъ не числится никакихъ долговъ товариществу, но лишь по истеченіи опредѣленнаго промежутка времени, въ теченіе котораго продолжается и его отвѣтственность по обязательствамъ товарищества.

Источниками оборотныхъ средствъ товариществъ являются получаемыя ими ссуды изъ учрежденій Государственнаго Банка (см. § 153) и земства, паевой капиталъ, вклады и займы. Полученными оборотными средствами товарищества пользуются, главнымъ образомъ, для выдачи ссудъ и для такъ называемыхъ посредническихъ операцій.

Для полученія ссуды въ основной капиталъ, товарищество представляетъ Государственному Банку вмѣстѣ съ нѣкоторыми другими документами такъ называемое *долговое обязательство*, написанное на вексельной бумагѣ соотвѣтственнаго достоинства, содержащее условія ссуды и подписанное членами правленія. Товарищество можетъ пользоваться въ Государственномъ Банкѣ также и краткосрочнымъ кредитомъ въ формѣ учета векселей или въ формѣ спеціальнаго текущаго счета. Въ первомъ случаѣ товарищество подъ выданные Государственному

Банку векселя получаетъ деньги сейчасъ же, за вычетомъ процентовъ по день срока. Во второмъ случаѣ товариществу открывается подъ векселя кредитъ и оно можетъ дѣлать въ предѣлахъ этого кредита позаимствованія посредствомъ предъявленія чековъ въ Государственный Банкъ или ближайшее казначейство[1]).

Товарищество принимаетъ вклады какъ отъ своихъ членовъ, такъ и отъ постороннихъ лицъ. Вклады эти могутъ быть срочные, т. е. на опредѣленный срокъ, безсрочные, на текущій счетъ и условные (до наступленія опредѣленнаго событія, напр., до совершеннолѣтія, замужества дочери и проч.). Вкладчику выдается именная вкладная книжка, въ которую записываются всѣ его обороты съ товариществомъ по вкладу. Проценты по вкладамъ выплачиваются въ концѣ каждаго года или полугодія и при возвратѣ вклада. Проценты по срочнымъ и условнымъ вкладамъ, обусловленные съ вкладчикомъ при пріемѣ вкладовъ, не могутъ быть измѣняемы до наступленія срока вклада, по безсрочнымъ же вкладамъ процентъ можетъ измѣняться, но не раньше, какъ черезъ мѣсяцъ послѣ постановленія объ измѣненіи процентовъ. Законом о мелкомъ кредитѣ предоставлены вкладамъ, которые ввѣряются кредитнымъ и ссудо-сберегательнымъ товариществамъ, особыя льготы, приравнивающія послѣднія учрежденія съ государственными сберегательными кассами. Товарищества могутъ заключать и займы для усиленія своихъ оборотныхъ средствъ.

Ссуды выдаются товариществами исключительно своимъ членамъ и лишь для хозяйственныхъ цѣлей. Ссуды бываютъ краткосрочныя, т. е. не болѣе, какъ на годъ, и долгосрочныя, съ уплатою долга въ нѣсколько сроковъ отъ одного до пяти лѣтъ. При выдачѣ долгосрочныхъ ссудъ товарищество должно слѣдить за тѣмъ, чтобы соблюдалось необходимое равновѣсіе между суммами и сроками долгосрочныхъ ссудъ и суммами и сроками долгосрочныхъ вкладовъ; если же послѣднихъ нѣтъ, то общая сумма долгосрочныхъ ссудъ не должна превышать суммы основного и запаснаго капиталовъ.

Ссуды выдаются либо по личному довѣрію либо по обезпеченію ихъ поручительствомъ или залогомъ. Предварительно, при поступленіи члена въ товарищество, опредѣляется размѣръ кредита, которымъ онъ можетъ пользоваться по ссудамъ безъ обезпеченія и по ссудамъ съ обезпеченіемъ залогомъ или поручительствомъ. Поручителями по ссудѣ могутъ быть какъ товарищи, такъ и постороннія лица. Товарищи могутъ использовать свой кредитъ не только для собственныхъ позаимствованій, но и для поручительства за другихъ. Отъ общаго собранія членовъ зависитъ указать, какого рода поручительство правленіе обязано требовать: простое или пору-

[1]) При разрѣшеніи учежденію мелкаго кредита пользоваться открытымъ ему кредитомъ въ формѣ спеціальнаго текущаго счета должно быть установлено предварительно по взаимному соглашенію управляющаго конторой или отдѣленіемъ Государственнаго Банка съ правленіемъ товарищества, въ какой періодъ года и въ теченіе какого времени кредитъ будетъ свободенъ отъ задолженности, причемъ неисполненіе этого соглашенія повлечетъ за собою закрытіе спеціальнаго счета.

чительство на срокъ. По простому поручительству можно обратить взысканіе на поручителя лишь послѣ того, какъ все имущество должника продано и денегъ, вырученныхъ отъ продажи, оказалось недостаточно для покрытія долга; поручительство на срокъ даетъ товариществу право обратить взысканіе, по его усмотрѣнію, либо на поручителя, либо на заемщика, либо на того и другого. Проценты взимаются впередъ, — по краткосрочнымъ ссудамъ, до срока ссуды, а по долгосрочнымъ ссудамъ, до слѣдующаго срочнаго платежа. Въ полученіи ссуды заемщикъ выдаетъ росписку.

Посредническія операціи, которыя входятъ въ кругъ дѣятельности многихъ учрежденій мелкаго кредита, заключаются: а) въ исполненіи порученій *своихъ членовъ* по покупкѣ для нихъ предметовъ, необходимыхъ въ хозяйствѣ, и по продажѣ произведеній ихъ труда и b) въ пріемѣ отъ *постороннихъ лицъ* товаровъ для коммиссіонной продажи. Товарищество не въ правѣ производить покупки за собственный счетъ, если только у него нѣтъ собственныхъ, спеціально для этого назначенныхъ капиталовъ. Давая товариществу порученіе на покупку, заказчикъ вноситъ достаточный задатокъ; остальная сумма получается отъ него наличными по прибытіи заказанныхъ предметовъ. Какъ задатокъ, такъ и вся покупная стоимость пріобрѣтенныхъ предметовъ можетъ быть засчитана заказчику въ видѣ ссуды, въ предѣлахъ открытаго ему кредита. При порученіи на продажу членъ товарищества подаетъ заявленіе, въ которомъ онъ указываетъ количество предметовъ, сданныхъ для продажи, условія продажи и низшую продажную цѣну. Подъ залогъ товаровъ, отданныхъ для продажи, членъ товарищества можетъ получить ссуду на общихъ основаніяхъ, но съ тѣмъ, чтобы ссуда эта была погашена изъ суммы, вырученной отъ продажи товара. За исполненіе порученій по покупкѣ и продажѣ товара взимается коммиссія, поступающая въ пользу товарищества.

Коммиссіонная продажа товаровъ, полученныхъ отъ постороннихъ лицъ, главнымъ образомъ, товаровъ, необходимыхъ членамъ товарищества, оказывается весьма полезной и выгодной операціей. При этой операціи, товарищество, не затрачивая никакихъ капиталовъ на покупку предметовъ, необходимыхъ въ хозяйствѣ товарищей, освобождается отъ риска и, кромѣ того, получаетъ еще нѣкоторую прибыль, въ видѣ разницы между цѣной, условленной съ продавцемъ товара, и цѣной, полученной отъ товарища-покупщика.

Нѣкоторыя учрежденія мелкаго кредита къ указаннымъ операціямъ присоединяютъ и другія, тоже на кооперативныхъ началахъ. Такъ, во многихъ ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществахъ введена операція страхованія на случай смерти, на дожитіе и проч.

§ 162. **Счетоводство учрежденій мелкаго кредита.** — Формы веденія книгъ и отчетности въ учрежденіяхъ мелкаго кредита установлены Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита. Формами этими пользуются почти всѣ ссудо-сберегательныя и кредитныя товарищества. Если и встрѣчаются отступленія въ формѣ, то во всякомъ случаѣ от-

Таблица 239.

ПРИХОДЪ.

ПАССИВЪ (средства)									АКТИВЪ (размѣщеніе средствъ)									
Капиталы		Вклады	Займы	Переходящія суммы	Прибыли и проценты				Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ	Процентныя бумаги	Имущество	Ссуды				Итоги дневныхъ поступленій	№ № статей по порядку
Паевой	Запасный и прочіе особое назначеніе				0/0 по ссудамъ: За 191.. годъ	0/0 по ссудамъ: За просрочку (пени)	0/0 0/0 по вкладамъ и ссудамъ въ кредит. учр.	Разныя прибыли				Ссуды	Проценты и пріобрѣтенныя отсрочки на оплату (весомо и описано на покупк. расход. по оплатѣ пошлинъ)	Расходы и убытки (весомо и описано на покупк. расход. по оплатѣ пошлинъ)	Разные (весомо и описано на покупк. расход. по оплатѣ пошлинъ)			

РАСХОДЪ.

191.. годъ	Отъ кого получено и кому выдано	№ чека	Стран. выписа	ПАССИВЪ (средства)							АКТИВЪ (размѣщеніе средствъ)							Дневные остатки кассовой наличности
				Капиталы		Вклады	Займы	Переходящія суммы	Проценты и пріобрѣтенныя отсрочки на оплату (весомо и описано на покупк. расход. по оплатѣ пошлинъ)	Разные (весомо и описано на покупк. расход. по оплатѣ пошлинъ)	Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ	Процентныя бумаги	Имущество	Ссуды			Итоги дневныхъ расходовъ	
		Итого		Паевой	Запасный и прочіе особое назначеніе									По управленію	По операціямъ: По ссуд. (возвр. вклад. и займ.)	0/0 по 0/0 бумагамъ		
	Транспортъ																	

Счетъ №.....

Фамилія или прозвище .....

Имя и отчество .....

Мѣстожительство .....

Званіе или сословіе .....

Главн. и подсобн. промыслы .....

Открытый кредитъ	Время назначенія кредита	Ст. книги открытыхъ кредитовъ	Полный	Полн. кромѣ ссудъ подъ залогъ произв. труда заемщ.	Только по личному довѣрію	Для чтен... за дрѣ...	...емя ...ставл. ...ний	Собственными	Надѣлы	Посѣвы	Раб. скота Ч.	Раб. скота Стоим.	Коровъ Ч.	Коровъ Стоим.	Мел. скота Ч.	Мел. скота Стоим.							Постройки Ч.	Постройки Стоим.	Проч. пм. Ч.	Проч. пм. Стоим.

Поручительство за другихъ: Сумма, въ которой поручился	За кого поручился №№	На какой срокъ	Отмѣтка объ освобожденіи отъ поручит.	Паевые взносы: Получено паевыхъ взносовъ	Возвращ. паевыхъ взносовъ	Выд. приб. на паевые взносы	Проценты и пеня: За сколько мѣсяцевъ	Получено процентовъ	Получено пени	...мѣщено ...числю	№ ст. прих.-расх. книги	На что выдана ссуда	Назнач. заклада оставл. на хран. заемщ. или № книг. въ пріемѣ зак. праздн.	№ поруч. Товарища	№ поруч. Поспорон.	Срокъ выданной или отсроченн. ссуды	Отмѣтка объ уплатѣ или отсрочкѣ	Сумма отсрочен. ссуды или остат. ссуды послѣ частич. уплаты	ССУДЫ: Выдано	Уплачено	Остается долга по всѣмъ ссуд.

Т 240.

крытіе тѣхъ счетовъ, которые необходимы для составленія годового отчета по утвержденной формѣ, а также веденіе нѣкоторыхъ вспомогательныхъ книгъ, о которыхъ будетъ сказано ниже, обязательны для всѣхъ учрежденій мелкаго кредита.

Основной книгой въ счетоводствѣ учрежденій мелкаго кредита является *приходо-расходная книга* (см. табл. 239). Она представляетъ собою кассовую книгу, которая ведется по принципу американской формы бухгалтеріи: каждая сумма, какъ поступающая въ кассу, такъ и выбывающая изъ нея, записывается въ особую графу, смотря по тому, какой счетъ она затрагиваетъ. Обороты чисто меморіальные, слѣд., не имѣющіе никакого отношенія ни къ полученію ни къ выдачѣ денегъ, тоже проводятся по кассовой книгѣ. Такіе обороты записываются сквозной статьей, т. е. одновременно въ приходѣ и въ расходѣ кассы. Замѣтимъ, что суммы, записанныя въ приходѣ кассы, *кредитуются* счетамъ, отмѣченнымъ въ заголовкѣ соотвѣтственныхъ графъ, а суммы, записанныя въ расходѣ кассы, *дебитуются* соотвѣтственнымъ счетамъ.

Познакомимся съ номенклатурой и веденіемъ счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учрежденій мелкаго кредита. Чтобы облегчить лицамъ, незнакомымъ съ основами двойной бухгалтеріи, составленіе баланса, счета въ приходо-расходной книгѣ, веденной по установленной формѣ, группируются: по счетамъ съ дебитовыми остатками, озаглавленнымъ: «активъ (размѣщеніе средствъ)» и по счетамъ съ кредитовыми остатками, озаглавленнымъ: „пассивъ (средства)“. Начнемъ разсмотрѣніе съ активныхъ счетовъ.

1) *Счетъ суммъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ.* Въ дебетъ этого счета (слѣд., на правой страницѣ приходо-расходной книги) записываются суммы, внесенныя въ Государственныя сберегательныя кассы, срочные вклады и вклады на текущій счетъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ и въ кооперативахъ. Въ дебетъ этого счета записываются также и проценты по текущимъ счетамъ съ одновременнымъ отнесеніемъ ихъ въ кредитъ счета прибылей и процентовъ подъ рубрикой: «проценты по % бумагамъ и суммамъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ». Въ кредитъ разсматриваемаго нами счета (слѣд. на лѣвой страницѣ приходо-расходной книги) записываются всѣ суммы, обратно полученныя изъ вышеназванныхъ учрежденій.

2) *Счетъ процентныхъ бумагъ.* Этотъ счетъ дебитуется на покупную стоимость % бумагъ. Если бумаги продаются, то въ кредитъ счета записывается только покупная стоимость проданныхъ бумагъ, разница же, т. е. убытокъ или прибыль на курсѣ, проводится, въ случаѣ убытковъ, по счету расходовъ (рубрика: разные убытки), а въ случаѣ прибыли, по счету прибылей и процентовъ (рубрика: разныя прибыли). Проценты, полученные по отрѣзаннымъ срочнымъ купонамъ, записываются, какъ указано выше, въ графу: „проценты по % бумагамъ и суммамъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ“. Проценты, уплаченные за текущіе купоны при покупкѣ бумагъ, записываются въ графу: «проценты по % бумагамъ» (въ расходѣ кассы). Расходы на страховку выигрышныхъ билетовъ и прибыль отъ % бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ, записываются такимъ же образомъ, какъ и убытокъ и прибыль на курсѣ. При большомъ движеніи % бумагъ рекомендуется вести особый журналъ % бумагъ.

3) *Счетъ имущества.* Въ дебетъ этого счета записывается стоимость купленнаго имущества, движимаго и недвижимаго, въ кредитъ—въ концѣ года, погашенія (10% для движимаго имущества и деревян-

Центральная Б-ка Наук Союза С. С. Р. БИБЛІОТЕКА

Заявлен. пост. ..... 191 г.
Принять ..... 191 г.
Пай внесъ ..... 191 г.
Выбылъ ..... 191 г.

Членъ № .....

Званіе или сословіе .....

Мѣстожительство .....

Занятіе .....

Годъ, мѣс. и число	№ стр. переноса	Содержаніе	Паевой капиталъ Деб.	Паевой капиталъ Кред.	ССУДЫ № № ссудъ	ССУДЫ Дебетъ	ССУДЫ Кредитъ	ССУДЫ За какой срокъ произвед. платежъ	ССУДЫ Сальдо ссудъ	ССУДЫ Срокъ платежа или отсрочки	Поручители или залог №	Поручители или залог Фамиліи поручителей или названія залоговъ	Мѣс. хране. залог.

открытъ или измѣненъ кредитъ	191 г. ..... чл. Т-ва .....
Общая сумма открытаго кредита	имѣющій отъ роду ..... по .....
въ томъ числѣ по личному довѣрію	зачисленъ въ уч. Стр Фонда на случ. смерти за № .....
подъ залогъ	въ ..... группу ..... разряда. Единовремен. взносы въ
кромѣ того, для поручительствъ	резерви. и обор. капит. ..... руб., а также въ
	расходъ по упр. ..... внесены ..... 191 г.
	Днемъ отвѣтственности Т-ва считается .....

Проценты по ссудамъ Кред.	Разныя прибыли по операц. Деб.	Разныя прибыли по операц. Кред.	Переходящ., посреднич. и возврат. суммы Деб.	Переходящ., посреднич. и возврат. суммы Кред.	Прибыли и убытки Деб.	Прибыли и убытки Кред.	Поручительство за другихъ №№ член.	Поручительство за другихъ Деб.	Поручительство за другихъ Кред.	Поручительство за другихъ Сальдо	Страхов. на случ. смерти ..... группа ..... разр. Годъ, мѣс. и число	Содержаніе	За какой срокъ произвед. взносъ	Взносы въ расходъ по управленію	Періодич. взносы въ обор. кап. и прячит. суммы на смерт. случ. Деб.	Кред.	Сальдо

Таб. 241.

ныхъ построекъ, 5% для каменныхъ строеній). Убытокъ, измѣряемый погашеніемъ, отмѣчается одновременно въ расходѣ приходо-расходной книги по статьѣ: «расходы по управленію». При продажѣ имущества съ прибылью, т. е. выше той стоимости, по которой оно значится въ книгахъ, разницу записываютъ въ графу: «прибыли разныя». Для болѣе подробнаго учета имущества полезно вести особую вспомогательную, такъ называемую инвентарную книгу.

4) *Счетъ ссудъ*. Въ дебетъ этого счета записываются выданныя ссуды безъ вычетовъ. Удержанные же проценты отмѣчаются въ графѣ: «% по ссудамъ». Счетъ ссудъ кредитуется на суммы, вносимыя въ погашеніе долга. Если при этомъ поступаетъ пеня за просрочку, то она вносится въ графу «пеня».

Въ дополненіе къ счету ссудъ ведутся весьма важныя въ счетоводствѣ учрежденій мелкаго кредита книги лицевыхъ счетовъ заемщиковъ. Веденіе этихъ книгъ видно изъ таблицъ 240 и 241. Первая изъ нихъ представляетъ форму книги лицевыхъ счетовъ, утвержденную для ссудо-сберегательныхъ товариществъ, вторая—весьма удобную форму для городскихъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ, включившихъ въ кругъ своей дѣятельности и страховыя операціи. Всѣ записи, касающіяся движенія ссудъ, отмѣчаются одновременно и въ расчетной книжкѣ заемщика.

Товарищества, выдающія ссуды подъ залоги, принимаемые на храненіе, должны еще вести слѣдующія двѣ книги: 1) журналъ по залогамъ сельско-хозяйственныхъ произведеній и 2) журналъ по залогамъ ремесленныхъ издѣлій. Книги эти необходимы для учета залоговъ.

5) *Счетъ вкладовъ*. Счетъ этотъ пассивный, онъ кредитуется на суммы принятыхъ вкладовъ и дебитуется на суммы возвращенныя. Проценты на вклады, выплачиваемые вкладчикамъ, записываются по счету процентовъ и расходовъ, въ графу: «% по вкладамъ и займамъ». Въ концѣ года вычисляются проценты, причитающіеся вкладчикамъ по 31-ое декабря, и найденная сумма записывается, какъ убытокъ, въ указанную выше графу: «% по вкладамъ и займамъ» и, какъ долгъ товарищества, который будетъ урегулированъ лишь въ слѣдующемъ году, въ кредитъ счета переходящихъ суммъ; съ этого счета должны будутъ въ слѣдующемъ году списываться проценты, выданные вкладчикамъ за истекшій годъ.

Въ дополненіе къ счету вкладовъ ведется книга лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ. Въ этой книгѣ, которая ведется по образцу, указанному на таблицѣ 242, каждому вкладчику открывается особый счетъ. Если отъ одного и того же лица принимаются вклады на разные сроки или на разныхъ условіяхъ, то для каждаго такого вклада приходится открывать особый счетъ.

6) *Счетъ займовъ*. Счетъ этотъ кредитуется на позаимствованныя суммы и дебитуется на возвращенныя. Проценты, впередъ удержанные при займѣ, проводятся въ расходѣ кассы по счету процентовъ по вкладамъ и займамъ. Проценты по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, періодически начисляемые банками, также проводятся по этому счету и одновременно по кредиту счета займовъ.

Въ дополненіе къ этому счету ведется книга лицевыхъ счетовъ по займамъ, сходная по способу веденія съ предыдущей книгой.

7) *Счетъ переходящихъ суммъ*. Счетъ этотъ въ учрежденіяхъ мелкаго кредита ведется, какъ счетъ пассивный, и служитъ только для учета суммъ случайнаго характера, подлежащихъ выдачѣ разнымъ ли-

Вкладъ №.....
(чл. т-ва №.....)

Счетъ.....

Годъ и мѣс.	Число	№ статьи кассы	Содержаніе	ВКЛАДЪ							ПРОЦЕНТЫ	
				Получено	Выдано	Остатокъ вклада	Срокъ	Число дней	Кредитовыя % числа	Размѣръ процента	Начисленные	Выданные

Таблица 242.

цамъ, напр., недоданныхъ денегъ, начисленныхъ процентовъ по вкладамъ и проч. [1]).

8) Счета, открываемые при посредническихъ операціяхъ: a) *счетъ суммъ по посредническимъ операціямъ*, b) *счетъ пріобрѣтенныхъ товаровъ*, c) *счетъ расходовъ по посредничеству* и d) *счетъ прибылей по посредничеству*. Въ приходо-расходной книгѣ особой формы, которая утверждена для товариществъ, занимающихся посредническими операціями, имѣются спеціальныя графы для всѣхъ этихъ счетовъ.

«Счетъ суммъ по посредническимъ операціямъ» подраздѣляется еще на двѣ рубрики, озаглавленныя: «суммы, внесенныя на покупку» и «суммы, вырученныя по продажѣ». Когда заказчикъ далъ задатокъ на покупку товара, то этотъ задатокъ вписывается въ кредитъ перваго изъ указанныхъ счетовъ. Всѣ же затраты на покупку товара записываются въ дебетъ счета пріобрѣтенныхъ товаровъ. При расчетѣ съ заказчикомъ вся сумма затратъ списывается съ этого послѣдняго счета; списываются также со «счета суммъ, внесенныхъ на покупку» всѣ задаточныя деньги, а коммиссія товарищества отмѣчается въ кредитѣ счета прибылей по посредничеству. Въ томъ случаѣ, когда на покупку товара выдается ссуда, къ указаннымъ записямъ прибавляются еще записи по выдачѣ ссудъ. Въ кредитъ «счета суммъ, вырученныхъ отъ продажи» записываются суммы, причитающіяся владѣльцамъ товаровъ, проданныхъ товариществомъ на коммиссіонныхъ началахъ. При расчетѣ съ комитентами суммы эти списываются съ указаннаго счета. Коммиссіонное же вознагражденіе записывается въ приходъ по «счету прибылей по посредничеству», наоборотъ, всякіе расходы, связанные съ коммиссіонными операціями и не идущіе за счетъ комитентовъ, записываются въ расходъ по «счету расходовъ по посредничеству».

[1]) Вслѣдствіе такого ограничительнаго толкованія счета переходящихъ суммъ становится затруднительнымъ для товариществъ проводить записи по начисленію процентовъ по купонамъ % бумагъ на 31-ое декабря, по счету расходовъ, уплаченныхъ за счетъ будущаго года и проч. Всѣ такія суммы должны были бы быть отмѣчены въ дебетѣ счета переходящихъ суммъ и кредитѣ соотвѣтственныхъ результатныхъ счетовъ.

Въ дополненіе къ указаннымъ счетамъ ведутся слѣдующія книги по установленнымъ формамъ: a) журналъ товаровъ, принятыхъ на продажу, b) товарная книга по купленному товару (систематическая), c) амбарная книга, d) книга лицевыхъ счетовъ по суммамъ, внесеннымъ на покупку, e) книга лицевыхъ счетовъ по суммамъ, вырученнымъ отъ продажи и f) книга лицевыхъ счетовъ продавцевъ товара.

9) Результатные счета: a) *счетъ расходовъ по управленію и по операціямъ и разныхъ убытковъ* и b) *счетъ % и прибылей*. Первый счетъ служитъ для учета убытковъ, второй—для учета прибылей. Такъ какъ первый счетъ всегда дебитуется, а второй всегда кредитуется, то возникаетъ затрудненіе, когда приходится въ концѣ года покрыть убытки прибылями, т. е. списать понесенный убытокъ со счета убытковъ и списать ту же сумму и со счета прибылей. Чтобы выйти изъ этого затрудненія, вводятъ на приходной сторонѣ кассы спеціальную графу подъ заглавіемъ: «внесено и отчислено изъ капитала и покрыто прибылями въ концѣ года», которая служитъ для списанія убытковъ, а на расходной—графу, озаглавленную: «проценты и прибыли (внесено и отчислено изъ прибыли прошлаго года и списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года)», которая служитъ для списанія прибылей. Въ обѣ графы вписываютъ одну и ту же сумму, т. е. сумму всѣхъ расходовъ и убытковъ, послѣ чего счетъ убытковъ не покажетъ никакого остатка, а счетъ прибылей—остатокъ въ видѣ чистой прибыли.

10) *Счета капиталовъ*: a) *основного*, b) *запаснаго* и c) *особыхъ назначеній*. Счетъ основного капитала кредитуется на взносы товарищей и на ссуды въ этотъ капиталъ, выданныя Государственнымъ Банкомъ; дебитуется онъ на частичную уплату ссудъ, а въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ и на возвращенные паи. Записи на отчисленія въ капиталы производятся съ помощью второго изъ вышеуказанныхъ вспомогательныхъ счетовъ, а именно: соотвѣтственные счета капиталовъ кредитуются, а вышеназванный счетъ дебитуется; этимъ пріемомъ списывается остатокъ чистой прибыли, перенесенный съ прошлаго года.

Мѣсячная и годовая отчетность составляются, главнымъ образомъ, изъ приходо-расходной книги по формамъ, утвержденнымъ управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита.

Операціи и счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита.

§ 163. **Отличительные признаки долгосрочнаго кредита.** — Долгосрочный кредитъ многими признаками отличается отъ кредита краткосрочнаго. Прежде всего, долгосрочный кредитъ, какъ само слово указываетъ, есть кредитъ, открываемый заемщику на весьма продолжительное время, измѣряемое годами, между тѣмъ какъ максимальный срокъ краткосрочнаго кредита не превышаетъ года. Краткосрочный кредитъ снабжаетъ промышленность *оборотными* капиталами, долгосрочный кредитъ даетъ ей возможность удовлетворять потребность въ *постоянномъ* капиталѣ: въ машинахъ, зданіяхъ и проч. Купецъ, занявъ деньги для покупки товара, можетъ вернуть ихъ полностью черезъ болѣе или менѣе короткій срокъ, послѣ продажи товара. Фабрикантъ же или заводчикъ, затративъ занятыя деньги на покупку машинъ или на постройку зданія, по необходимости долженъ разсрочить уплату долга на болѣе или менѣе продолжительный срокъ, такъ какъ затраты на постоянный капиталъ возстановляются въ стоимости продуктовъ хозяйства лишь постепенно.

Конечно, бываютъ случаи, когда капиталъ, занятый на долгій промежутокъ времени, возвращается сразу полностью, либо въ два, три пріема, но такіе случаи сравнительно рѣдки. Большею же частью уплата капитала производится частично, годичными или полугодичными взносами, называемыми *погашеніями*, на остающуюся же, непогашенную часть капитала заемщикъ продолжаетъ платить проценты, пока не будетъ уплаченъ весь долгъ. Сумма частичнаго погашенія и процентовъ образуетъ *срочный платежъ* или *срочную уплату* заемщика. Обыкновенно сумма срочнаго платежа остается неизмѣнной до окончательной ликвидаціи долга. Неизмѣняемость срочнаго платежа является слѣдствіемъ того, что погашенія увеличиваются на столько же, на сколько уменьшаются проценты. Такъ, допустимъ, что занятъ капиталъ въ Р. 100000 и что первое погашеніе равно 2%, а процентъ роста за годъ равенъ 5%, тогда первый срочный платежъ будетъ равенъ Р. 7000, составленнымъ изъ Р. 2000 погашенія и Р. 5000 процентовъ. Въ слѣдующемъ году, вслѣдствіе уменьшенія долга на Р. 2000, придется уплатить меньше процентовъ, а именно: на проценты съ Р. 2000, что составитъ Р. 100. На эту сумму увеличиваютъ погашеніе, такъ что второе погашеніе будетъ равно Р. 2100, а проценты, уплачиваемые во второмъ году, составять 4900; въ общемъ срочный платежъ останется тотъ же, т. е. Р. 7000. Въ третьемъ году, вслѣдствіе новаго уменьшенія долга на Р. 2100, платежъ процентовъ уменьшится на 5% съ этого числа, т. е. на Р. 105; на столько же увеличится предыдущее погашеніе, которое будетъ равно Р. 2205. Эта сумма, вмѣстѣ съ процентами съ Р. 95900 (= Р. 100000 — 2000 — 2100), равными Р. 4795, составитъ попрежнему срочный платежъ въ Р. 7000.

Изъ предыдущаго примѣра не трудно сдѣлать слѣдующіе выводы: 1) при указанномъ выше способѣ расчета каждое новое погашеніе больше предыдущаго на процентъ роста съ предыдущаго погашенія, 2) если каждое послѣдующее погашеніе больше предыдущаго на процентъ роста съ него, то чѣмъ больше этотъ процентъ роста, тѣмъ больше будутъ и самыя погашенія, и, слѣд., тѣмъ меньше будетъ число періодовъ погашенія; 3) число періодовъ погашенія уменьшится также и въ томъ случаѣ, если увеличить первое погашеніе, такъ какъ соотвѣтственно увеличатся и всѣ остальныя[1]). Эти выводы справедливы какъ въ случаѣ годичныхъ, такъ и полугодичныхъ срочныхъ платежей.

Обыкновенно, уже при самомъ заключеніи займа составляется таблица, въ которой дается полный расчетъ погашеній по полугодіямъ вмѣстѣ съ соотвѣтственными платежами процентовъ (см. табл. 243).

Отличіемъ долгосрочнаго кредита отъ краткосрочнаго служитъ также и характеръ самого обезпеченія. Въ краткосрочномъ кредитѣ обезпеченіемъ служитъ, главнымъ образомъ, движимое имущество: товары, % бумаги и проч., въ долгосрочномъ—недвижимость. Если при краткосрочномъ кредитѣ мы и встрѣчаемъ обезпеченія въ видѣ недвижимаго имущества, то всегда вмѣстѣ съ дополнительными обезпеченіями въ формѣ соло-векселей. Это дополнительное обезпеченіе берется съ тою цѣлью, чтобы въ случаѣ, если вырученная отъ продажи имущества сумма не покроетъ долга, можно было недостающую сумму взыскать съ другого имущества должника. При долгосрочномъ кредитѣ долгъ обезпечивается не только недвижимостью. Если, вслѣдствіе неисправности должника, недвижимое имущество будетъ продано съ публичнаго торга и окажется недовыручка, то заемщикъ навсегда освобождается отъ уплаты недостающей суммы, если же выручка будетъ больше, чѣмъ сколько слѣдуетъ кредитору, то разница выдается должнику. Кредиторъ можетъ оставить имущество и за собой, если высшая предложенная на торгахъ сумма ниже суммы долга; въ этомъ случаѣ кредиторъ также лишается права требовать дополнительнаго удовлетворенія. Залогъ недвижимаго имущества отличается отъ залога движимаго имущества, или *заклада*, еще и тѣмъ, что недвижимое имущество остается во владѣніи заемщика, но онъ ограничивается въ правахъ, т. е. не имѣетъ права продать или перезаложить имущество безъ согласія кредитора. Кромѣ того, при несостоятельности должника, заложенное имущество не поступаетъ въ конкурсную массу, подлежащую раздѣлу между кредиторами; изъ суммы, вырученной отъ продажи недвижимости, прежде всего удовлетворяется залогодержатель, и лишь остатокъ подлежитъ распредѣленію. Если недвижимое имущество было заложено нѣсколько разъ, то претензіи залогодержателей удовлетворяются по старшинству, т. е. раньше всего

[1]) Зависимость между числомъ періодовъ погашенія, суммою перваго погашенія и процентомъ роста подробно разсматривается въ учебникахъ политической ариѳметики. См. Н. С. Лунскій. Политическая ариѳметика, изд. 2-ое.

Примѣрный расчетъ погашенія.

1000 р. долга, въ 24½ года (=49 полугодій или сроковъ), при размѣрѣ процентовъ 5½%, погашенія 2%; всего ежегодно 7½% или 3¾% полугодично *).

Полугодіе	Состояніе долга	Проценты	Погашеніе	Итого полугодичн. 3¾%	Полугодіе	Состояніе долга	Проценты	Погашеніе	Итого полугодичн. 3¾%
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.		Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.
1	1000 —	27 50	10 —	37 50	26	647 12	17 80	19 70	37 50
2	990 —	27 22	10 28	37 50	27	627 42	17 25	20 25	37 50
3	979 72	26 94	10 56	37 50	28	607 17	16 50	20 80	37 50
4	969 16	26 65	10 85	37 50	29	586 37	16 13	21 37	37 50
5	958 31	26 35	11 15	37 50	30	565 —	15 54	21 96	37 50
6	947 16	26 05	11 45	37 50	31	543 04	14 93	22 57	37 50
7	935 71	25 73	11 77	37 50	32	520 47	14 31	23 19	37 50
8	923 94	25 41	12 09	37 50	33	497 28	13 68	23 82	37 50
9	911 85	25 08	12 42	37 50	34	473 46	13 02	24 48	37 50
10	899 43	24 73	12 78	37 50	35	448 98	12 35	25 15	37 50
11	886 66	24 38	13 12	37 50	36	423 83	11 66	25 84	37 50
12	873 54	24 02	13 48	37 50	37	397 99	10 95	26 55	37 50
13	860 06	23 65	13 85	37 50	38	371 44	10 21	27 29	37 50
14	846 21	23 27	14 23	37 50	39	344 15	9 46	28 04	37 50
15	831 98	22 88	14 62	37 50	40	316 11	8 69	28 81	37 50
16	817 36	22 48	15 02	37 50	41	287 30	7 90	29 60	37 50
17	802 34	22 06	15 44	37 50	42	257 70	7 09	30 41	37 50
18	786 90	21 64	15 86	37 50	43	227 29	6 25	31 25	37 50
19	771 04	21 20	16 30	37 50	44	196 04	5 39	32 11	37 50
20	754 74	20 76	16 74	37 50	45	163 93	4 51	32 99	37 50
21	738 —	20 30	17 20	37 50	46	130 94	3 60	33 90	37 50
22	720 80	19 82	17 68	37 50	47	97 04	2 67	34 83	37 50
23	703 12	19 34	18 16	37 50	47	62 21	1 71	35 79	37 50
24	684 96	18 84	18 66	37 50	48	26 42	0 73	26 42	27 15
25	666 30	18 32	19 18	37 50	24½ г.	Всего . . .	827 15	1000	1827 15

*) Съ прочими постоянными сборами (въ запасный ½% и на расходы по управленію ½%), которые въ разсчетъ погашенія не входятъ, полугодовой платежъ составляетъ всего 3¾% съ первоначальной суммы займа.

Таблица 243.

получаетъ удовлетвореніе первый залогодержатель, потомъ второй и т. д. Совокупность всѣхъ вышеизложенныхъ правъ кредитора, требованія котораго обезпечиваются недвижимостью, образуютъ то, что называютъ *залоговымъ правомъ*.

Въ виду вышеуказанныхъ особенностей кредита, обезпеченнаго залогомъ, необходимо созданіе такихъ условій, которыя могли бы застраховать кредитора отъ недобросовѣстности заемщика и препятствовали бы послѣднему, безъ вѣдома кредитора, продать, перезаложить или обезцѣнить имущество. Это достигается установленіемъ цѣлаго ряда мѣръ, составляющихъ въ своей совокупности такъ называемую *ипотечную систему*[1]) Сущность ипотечной системы заключается въ томъ, что особыя общественныя учрежденія ведутъ записи о всѣхъ недвижимыхъ

[1]) Ипотека—залогъ недвижимаго имущества.

имуществахъ, находящихся въ подвѣдомственномъ имъ раіонѣ. Въ этихъ записяхъ дается подробное описаніе недвижимыхъ имуществъ съ обозначеніемъ собственниковъ и отмѣчаются всѣ акты, которые такъ или иначе связаны съ этими имуществами, какъ-то: продажа, залогъ, даръ и проч. Указанныя записи ведутся въ книгахъ, называемыхъ *ипотечными*.

По русскому законодательству всѣ акты на недвижимое имущество совершаются нотаріусами и представляются на утвержденіе старшаго нотаріуса той мѣстности, гдѣ находится недвижимость. Утвержденные акты получаютъ названіе *крѣпостныхъ* и вносятся въ особые книги и реестры, также называемыя крѣпостными. Главнѣйшими изъ крѣпостныхъ актовъ является *купчая крѣпость*, составляемая при продажѣ недвижимости, и *закладная крѣпость*, составляемая при обезпеченіи займа недвижимымъ имуществомъ. Въ закладной указываются: фамиліи заемщика и заимодавца, сумма, срокъ и прочія условія займа и недвижимое имущество, служащее его обезпеченіемъ. При совершеніи закладной, а иногда и по требованію правительственныхъ и судебныхъ мѣстъ, налагается на недвижимое имущество *запрещеніе*, состоящее въ томъ, что составляется особый актъ, называемый запретительной статьей, который препровождается старшему нотаріусу и имѣетъ цѣлью воспрепятствовать продажѣ или залогу имущества до полученія удовлетворенія по иску или требованію. Всѣ запретительныя статьи, а также статьи разрѣшительныя (на снятіе запрещенія) вносятся старшимъ нотаріусомъ въ особые сборники. Когда недвижимое имущество закладывается въ кредитномъ учрежденіи, послѣднее требуетъ отъ заемщика представленія *залогового свидѣтельства*. Залоговое свидѣтельство выдается старшимъ нотаріусомъ на имя кредитнаго учрежденія и содержитъ точныя обозначенія: а) состава имущества и основаній права собственности и b) лежащихъ на имуществѣ долговъ или запрещеній.

§ 164. **Учрежденія долгосрочнаго кредита и ихъ организація.**—Долгосрочный кредитъ еще больше, чѣмъ краткосрочный вызываетъ необходимость въ посредничествѣ кредитныхъ учрежденій. Заемъ денегъ у частнаго лица на короткій срокъ при наличности хорошаго обезпеченія, не можетъ представить большихъ затрудненій; другое дѣло, заемъ на долгій срокъ. Не говоря уже о томъ, что не всегда частное лицо обладаетъ столь крупными капиталами, какіе требуются при долгосрочномъ кредитѣ, мало кто согласится отдать свой капиталъ взаймы на такой срокъ, продолжительность котораго измѣряется десятками лѣтъ.

Посредническая роль банковъ въ долгосрочномъ кредитѣ имѣетъ иной характеръ, чѣмъ въ краткосрочномъ. Въ операціяхъ краткосрочнаго кредита банки ссужаютъ заемщиковъ тѣми средствами, которыя они сами непосредственно получаютъ отъ вкладчиковъ. По операціямъ долгосрочнаго кредита банки выдаютъ заемщикамъ ссуды не наличными деньгами, а выпускаемыми ими для этой цѣли закладными листами,

которые реализуются заемщиками (см. § 7). Роль банковъ сводится, такимъ образомъ, къ поручительству передъ дѣйствительными заимодавцами (т. е. владѣльцами закладныхъ листовъ) въ исправномъ платежѣ процентовъ и погашеніи обязательствъ.

Всѣ учрежденія долгосрочнаго кредита могутъ быть раздѣлены на 3 группы: a) земельные банки государственные, b) земельные банки акціонерные и c) земельные банки взаимнаго кредита. Указанныя три группы учрежденій различаются между собою какъ по своимъ цѣлямъ, такъ и по характеру обезпеченій, которыя они представляютъ владѣльцамъ закладныхъ листовъ. Государственные земельные банки, къ которымъ относятся въ Россіи Дворянскій и Крестьянскій земельные банки, преслѣдуютъ общеэкономическія цѣли, а именно: содѣйствіе укрѣпленію землевладѣнія и всякаго рода хозяйственнымъ улучшеніямъ. Обезпеченіемъ закладныхъ листовъ, выпущенныхъ этими банками, служатъ не только заложенныя имѣнія, но и все имущество государства. Акціонерные земельные банки, учреждаемые капиталистами, преслѣдуютъ чисто личную выгоду, а именно: полученіе прибыли на затраченный капиталъ. Выпускаемые ими закладные листы обезпечиваются, кромѣ заложенной недвижимости, еще и основнымъ и запаснымъ капиталами банка. Банки взаимнаго поземельнаго кредита, каковыми, напр., являются городскія кредитныя общества, Земскій банкъ Херсонской губерніи и другіе, учреждаются для облегченія своимъ членамъ-заемщикамъ условій займа. Исправное исполненіе этими банками своихъ обязательствъ обезпечивается какъ тѣмъ имуществомъ, подъ залогъ котораго были выпущены закладные листы, такъ и всѣмъ запаснымъ капиталомъ и прочимъ достояніемъ банковъ, а въ случаѣ недостаточности этихъ средствъ, круговою отвѣтственностью всѣхъ заложенныхъ имуществъ.

Оставляя покамѣстъ въ сторонѣ разсмотрѣніе организаціи и дѣятельности государственныхъ банковъ, познакомимся съ организаціей банковъ послѣднихъ двухъ категорій.

Въ акціонерныхъ банкахъ общее собраніе акціонеровъ избираетъ: a) правленіе, b) оцѣночную коммиссію и c) ревизіонную коммиссію. На обязанности правленія лежитъ общее завѣдываніе дѣлами: оно утверждаетъ оцѣнку имѣній, разрѣшаетъ выдачу ссудъ, налагаетъ запрещенія на имѣнія, слѣдитъ за своевременнымъ поступленіемъ платежей, распоряжается изготовленіемъ, выпускомъ и погашеніемъ закладныхъ листовъ и проч. На обязанности оцѣночной коммиссіи лежитъ повѣрка, согласно особой инструкціи, оцѣнокъ закладываемыхъ въ банкѣ имѣній. Ревизіонная коммиссія избирается для повѣрки годовыхъ отчетовъ. Каждый изъ упомянутыхъ выше органовъ представляетъ свой докладъ общему собранію. Общее собраніе выбираетъ еще изъ своей среды депутатовъ для присутствованія вмѣстѣ съ лицомъ, командируемымъ отъ Министерства Финансовъ, при уничтоженіи закладныхъ листовъ.

Дѣлами городскихъ кредитныхъ обществъ и другихъ банковъ взаимнаго поземельнаго кредита завѣдуютъ: a) правленіе, b) наблюдательный комитетъ и c) собраніе уполномоченныхъ замѣняющихъ общее собраніе членовъ-заемщиковъ. Правленіе состоитъ изъ предсѣдателя и директоровъ, избираемыхъ собраніемъ уполномоченныхъ изъ числа членовъ общества. Обязанности правленія см. выше. Наблюдательный комитетъ играетъ въ этихъ банкахъ такую же роль, какъ совѣтъ въ обществахъ взаимнаго кредита и въ акціонерныхъ коммерческихъ банкахъ. Онъ контролируетъ дѣйствія общества и рѣшаетъ, какъ высшая инстанція, всѣ важнѣйшія дѣла, не терпящія отлагательства. Собраніе уполномоченныхъ рѣшаетъ всѣ важнѣйшія дѣла и утверждаетъ годовой отчетъ правленія. Въ тѣхъ банкахъ, гдѣ собраніе уполномоченныхъ отсутствуетъ, функціи его исполняетъ, конечно, общее собраніе членовъ-заемщиковъ. Для выбора уполномоченныхъ созываются черезъ каждые три года общія избирательныя собранія членовъ. Такихъ собраній обыкновенно бываетъ три, по числу разрядовъ, на которые дѣлятся избиратели. Оцѣночная коммиссія въ разсматриваемыхъ банкахъ назначается правленіемъ совмѣстно съ наблюдательнымъ комитетомъ.

При городскихъ кредитныхъ обществахъ часто существуетъ еще комитетъ владѣльцевъ облигацій, выпущенныхъ даннымъ обществомъ. Комитетъ представляетъ интересы облигаціонеровъ: онъ назначаетъ отъ себя депутатовъ для присутствованія въ засѣданіяхъ правленія, для участія въ ревизіяхъ, для присутствія при тиражѣ облигацій и ихъ уничтоженіи и проч.

§ 165. **Операціи учрежденій долгосрочнаго кредита.** — Учрежденія долгосрочнаго кредита выдаютъ ссуды подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, имѣющихъ постоянную цѣнность и приносящихъ постоянный доходъ. Ссуды эти могутъ быть двоякаго рода: краткосрочныя и долгосрочныя. Краткосрочныя ссуды выдаются наличными деньгами на срокъ, обыкновенно не превышающій 3 лѣтъ, по истеченіи котораго ссуда либо отсрочивается еще на непродолжительное время, либо перечисляется съ согласія заемщика въ долгосрочныя. Источниками для краткосрочныхъ ссудъ являются особыя средства банка, полученныя различными отчисленіями. Долгосрочныя ссуды выдаются на различные сроки, устанавливаемые уставами. Ссуды эти выдаются не наличными деньгами, а выпускаемыми банкомъ облигаціями, которыя называются закладными листами (въ городскихъ кредитныхъ обществахъ названіе облигацій сохраняется). Банкъ можетъ по соглашенію съ заемщикомъ принять на себя, за коммиссіонное вознагражденіе, продажу закладныхъ листовъ по существующему курсу.

По долгосрочнымъ ссудамъ сумма капитальнаго долга заемщиковъ и сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ должны быть равны (нѣкоторая, впрочемъ, незначительная разница можетъ оказаться вслѣдствіе округленій при расчетахъ). Для сохраненія этого равенства необходимо, чтобы на сумму ежегодныхъ погашеній заемщиковъ соотвѣтственно уменьшалась и сумма облигацій, находящихся въ обращеніи. Этотъ параллелизмъ строго соблюдается въ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита.

Вмѣстѣ съ погашеніями заемщикъ вноситъ и проценты на остающуюся непогашенную часть долга. Какъ сказано выше, общая сумма обоихъ взносовъ представляетъ неизмѣнную величину. Къ ней прибавляются еще особые полугодовые платежи, которые въ акціонерныхъ земельныхъ банкахъ предназначаются на составленіе запаснаго капитала, въ дивидендъ акціонерамъ и на покрытіе расходовъ по управленію, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, только на образованіе запаснаго капитала и на расходы по управленію (см. примѣчаніе внизу табл. 243). Эти дополнительные полугодовые платежи не всегда представляютъ собою постоянную величину. По погашеніи опредѣленной части ссуды, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, по достиженіи запаснымъ капиталомъ опредѣленнаго размѣра, этотъ платежъ начинаетъ постепенно уменьшаться или совершенно прекращается. Совокупность погашенія, процентовъ и вышеуказанныхъ дополнительныхъ сборовъ, вносимыхъ полугодично, образуетъ *срочный полугодовой платежъ* заемщиковъ. Изъ составныхъ частей этихъ платежей образуются три фонда: *погасительный*, идущій на погашеніе облигацій, *процентный*, идущій на оплату процентовъ по купонамъ, и, наконецъ, фондъ, имѣющій вышеуказанныя назначенія.

Лицо, желающее получить ссуду подъ недвижимость, представляетъ въ банкъ: a) заявленіе о желаніи своемъ получить ссуду, b) описаніе и планъ имѣнія или городского строенія, c) акты укрѣпленія на имѣніе и d) залоговое свидѣтельство. При залогѣ городского строенія требуется еще представленіе: a) страхового полиса одного изъ русскихъ страховыхъ обществъ, съ которымъ банкъ заключилъ страховую конвенцію (см. ниже), b) вѣдомости о доходахъ и расходахъ по эксплоатаціи имущества и c) окладнаго листа городской управы. По полученіи всѣхъ этихъ документовъ, а также опредѣленной суммы денегъ на покрытіе расходовъ по осмотру и оцѣнкѣ закладываемаго имущества, оцѣночная коммиссія банка производитъ осмотръ имущества на мѣстѣ и составляетъ актъ оцѣнки, который представляется правленію.

Если банкъ рѣшилъ выдать ссуду, то приглашаетъ заемщика явиться для полученія ея и совершенія необходимыхъ формальностей. Заемщикъ при полученіи ссуды подписываетъ особое, такъ называемое залоговое обязательство, содержащее изложеніе всѣхъ его обязанностей передъ банкомъ; на имущество, кромѣ того, налагается запрещеніе. При полученіи ссуды большею частью удерживается первый полугодовой платежъ. Заемщикъ долженъ, кромѣ того, внести сумму, необходимую для уплаты всѣхъ лежащихъ на имуществѣ и указанныхъ въ залоговомъ свидѣтельствѣ долговъ и повинностей. Впрочемъ, банкъ можетъ эту сумму удержать изъ ссуды, если онъ самъ реализуетъ закладные листы. Если на имуществѣ имѣются долги частнымъ лицамъ по закладнымъ, то банкъ можетъ согласиться и на *непогашеніе* ихъ при выдачѣ ссуды, но лишь при томъ условіи, что прежніе кредиторы уступаютъ банку право преимущественнаго удовлетворенія (см. предыдущій §).

Подъ заложенное уже недвижимое имущество можетъ быть выдана дополнительная ссуда въ слѣдующихъ случаяхъ: 1) если первоначальная ссуда взята не въ максимальномъ размѣрѣ, 2) если со времени выдачи первоначальной ссуды прошло не менѣе опредѣленнаго числа лѣтъ или если погашено не менѣе опредѣленной части первоначальной ссуды (въ этомъ случаѣ дополнительная ссуда можетъ быть выдана на погашенную уже часть первоначальной ссуды) и 3) если стоимость заложеннаго имущества увеличилась вслѣдствіе хозяйственныхъ улучшеній, новыхъ построекъ и проч. (въ этомъ случаѣ должна быть произведена переоцѣнка имущества). Дополнительная ссуда либо выдается на новый срокъ, подобно всякой другой ссудѣ, либо на остающіеся годы первоначальной ссуды; въ обоихъ случаяхъ платежи по дополнительной и первоначальной ссудамъ производятся параллельно.

Кромѣ дополнительныхъ ссудъ, допускается еще *пересрочка* или *перезалогъ*, заключающійся въ томъ, что остатокъ долга пересрочивается на новое количество лѣтъ, съ цѣлью уменьшенія размѣра срочныхъ платежей; въ этомъ случаѣ одна ссуда замѣняется другой. Иногда при этомъ выдается дополнительная ссуда. Для полученія дополнительной ссуды и пересрочки заемщикъ долженъ представить новое залоговое свидѣтельство.

Уплата срочныхъ платежей производится два раза въ году, обыкновенно 30 іюня и 31 декабря каждаго года. Если заемщикъ не уплатитъ въ срокъ причитающихся банку погашенія, процентовъ и проч., то ему предоставляется опредѣленный льготный срокъ (отъ 4 до 6 мѣсяцевъ), въ теченіе котораго онъ можетъ внести слѣдуемыя съ него деньги съ уплатою пени. Въ исключительныхъ случаяхъ заемщику дѣлаются еще особыя льготы, заключающіяся либо въ *отсрочкѣ* платежа на одинъ годъ либо въ *разсрочкѣ* на нѣсколько лѣтъ одного или двухъ полугодовыхъ платежей. Съ этихъ платежей взимается особый процентъ, причисляющійся къ прибылямъ банка.

При періодическомъ срочномъ платежѣ заемщикъ вноситъ еще нѣкоторыя другія суммы, которыя могутъ причитаться отъ него банку. Среди нихъ главное мѣсто занимаютъ страховыя деньги. Заемщикъ обязанъ ежегодно страховать заложенное въ банкѣ имущество и представлять банку страховые документы за мѣсяцъ до истеченія срока предыдущаго страхованія. Если это не было сдѣлано, то страхованіе, въ силу особаго условія, заключеннаго банкомъ со страховыми обществами, возобновляется прежнимъ страховымъ обществомъ безъ всякаго о томъ увѣдомленія, какъ со стороны банка, такъ и страхователя, а деньги, слѣдуемыя за это страхованіе, засчитываются заемщику въ пеню.

Заемщики могутъ, сверхъ обязательныхъ платежей, вносить суммы и *на погашеніе до срока* остающагося долга полностью или частями въ круглыхъ сотняхъ. Взносы эти могутъ дѣлаться либо наличными деньгами либо закладными листами по нарицательной цѣнѣ. Если до-

срочно погашается лишь часть капитальнаго долга, то соотвѣтственно уменьшаются всѣ послѣдующіе срочные платежи[1]).

Если въ теченіе льготнаго времени платежъ отъ заемщика не поступилъ, то имущество назначается въ продажу съ публичнаго торга. Торгъ начинается съ суммы капитальнаго долга по выданной ссудѣ съ причисленіемъ къ ней льготнаго полугодового платежа, всѣхъ прочихъ недоимокъ, пени и всѣхъ расходовъ, произведенныхъ за счетъ заемщика. Капитальный долгъ вмѣстѣ съ льготными платежами и пеней можетъ быть переведенъ и на покупателя. При неуспѣшности перваго торга назначается вторичный и послѣдній торгъ; при неуспѣшности и этого торга банкъ оставляетъ имущество за собою и продаетъ его по вольной цѣнѣ.

Облигаціи, или закладные листы, выпущенные ипотечнымъ банкомъ, суть его долговыя обязательства. По предыдущему, сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ не должна превышать общей суммы выданныхъ банкомъ долгосрочныхъ ссудъ. Законъ нормируетъ выпускъ закладныхъ листовъ еще и тѣмъ требованіемъ, чтобы сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ не превышала болѣе чѣмъ въ десять разъ суммы складочнаго и запаснаго капиталовъ банка.

Закладные листы выпускаются полугодично, въ установленные сроки, разрядами (серіями). Закладные листы большею частью выдаются на предъявителя, рѣдко именные. Достоинство ихъ опредѣляется, по желанію заемщика, въ 100, 500, 1000, 5000 и 10000 рублей. Погашеніе закладныхъ листовъ производится троякимъ образомъ: тиражемъ, покупкой на биржѣ и зачетомъ при взносѣ ихъ заемщиками въ видѣ досрочнаго погашенія и другихъ платежей. При тиражѣ нумера облигацій, подлежащихъ оплатѣ, опредѣляются по жребію. Предъявителю тиражной облигаціи банкъ выплачиваетъ наличными деньгами нарицательную стоимость ея. Покупка закладныхъ листовъ на биржѣ, вмѣсто тиража, оказывается для банка очень выгодной операціей, такъ какъ курсъ закладныхъ листовъ обыкновенно ниже ихъ номинальной стоимости. Однако, покупка на биржѣ взамѣнъ тиража разрѣшается лишь относительно тѣхъ бумагъ, которыя выпущены банками послѣ 1-го іюля 1898 года. Закладные листы, поступившіе въ банкъ послѣ тиража, покупки и зачета, подвергаются уничтоженію въ присутствіи особыхъ лицъ (см. выше).

По облигаціямъ, находящимся въ обращеніи, банкъ уплачиваетъ два раза въ году проценты, при предъявленіи соотвѣтственныхъ срочныхъ купоновъ.

[1]) При этомъ производятся слѣдующіе расчеты. Пусть первоначальная сумма ссуды равна A рублямъ и пусть заемщикъ вноситъ послѣ n полугодій въ досрочное погашеніе a рублей. Узнаемъ по таблицѣ погашеній (см. табл. 243) сумму сдѣланныхъ въ теченіе n полугодій погашеній съ каждыхъ 1000 рублей, пусть эта сумма равна s; отсюда остатокъ первоначальнаго долга въ 1000 рублей равенъ $1000-s$. Если, слѣд., уплатою $1000-s$ рублей мы погашаемъ 1000 рублей первоначальной ссуды, то, уплативъ a рублей, мы погасимъ столько тысячъ первоначальной ссуды A, сколько разъ $1000-s$ содержится въ a. Вычтя найденную сумму изъ A, мы получимъ ту сумму, съ которой вычисляется новый срочный платежъ (см. Политическую ариѳметику Н. С. Лунскаго).

Ипотечнымъ банкамъ приходится вступать въ сношенія съ корреспондентами, съ одной стороны, для производства платежей по вышедшимъ въ тиражъ закладнымъ листамъ и срочнымъ купонамъ (а въ акціонерныхъ банкахъ и по дивиденднымъ купонамъ), а съ другой стороны, для пріема срочныхъ платежей отъ заемщиковъ. Такими корреспондентами большею частью являются коммерческіе банки, съ которыми ведется контокоррентный счетъ.

Многіе банки, охватывающіе своею дѣятельностью значительный районъ, имѣютъ въ разныхъ пунктахъ своихъ агентовъ, на которыхъ переносятся нѣкоторыя функціи банка.

Чистая прибыль отъ операцій, послѣ отчисленія въ запасный капиталъ, идетъ, въ акціонерныхъ банкахъ, въ дивидендъ акціонерамъ, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, на уменьшеніе платежей.

§ 166. **Счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита.**— Познакомимся прежде всего съ веденіемъ основныхъ книгъ (§ 44—51) въ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита. Оно представляетъ ту особенность, что какъ въ чистовомъ или черновомъ журналѣ, такъ и въ оборотной вѣдомости и въ главной книгѣ указываются отдѣльно обороты кассовые, обороты меморіальные и обороты кладовой.

Учетъ кладовой есть не что иное, какъ учетъ находящихся въ банкѣ процентныхъ бумагъ по ихъ номинальной стоимости. При веденіи этого учета въ общій журнальный оборотъ приходится открывать парные счета (см. § 34). Такими счетами оказываются, напр.: *счетъ цѣнностей на храненіи и счетъ депонентовъ; счетъ закладныхъ листовъ, принятыхъ на коммиссію* (т. е. для продажи) *и счетъ комитентовъ; счетъ закладныхъ листовъ, подлежащихъ выпуску, счетъ купоновъ, подлежащихъ уничтоженію,* и нѣкоторые другіе и соотвѣтствующій имъ всѣмъ коллективный счетъ *переходящихъ суммъ (% бумагами).* Нѣкоторые банки ведутъ цѣнностямъ простой учетъ, безъ контръ-записи, и показываютъ соотвѣтственныя суммы въ балансѣ за графой (см. табл. 251).

Въ черновомъ журналѣ обороты записываются такъ, какъ показано на табл. 244. На лѣвой страницѣ журнала въ широкой графѣ отмѣчаются вмѣстѣ съ соотвѣтственнымъ объяснительнымъ текстомъ названія кредитованныхъ счетовъ, на правой — названія дебитованныхъ счетовъ. Такой же видъ имѣетъ и чистовой журналъ. Иногда графовка какъ чернового, такъ и чистового журнала имѣетъ видъ, представленный на таблицѣ 245. Записи ведутся на одной страницѣ,—меморіальныя въ видѣ обыкновенныхъ журнальныхъ статей (см. § 48), кассовыя съ указаніемъ только того счета, который счету кассы дебитуется или ему кредитуется.

Какъ и въ коммерческихъ банкахъ, составляются ежедневно въ учрежденіяхъ ипотечнаго кредита двѣ таблицы: оборотная вѣдомость и состояніе счетовъ, или балансъ. Способъ составленія ихъ аналогиченъ способу со-

№№ статей	СОДЕРЖАНІЕ СТАТЕЙ	Приходъ кассы	Приходъ кладовой	По счет (креди
	Платежи 30 іюня 1913.—О. Сергѣевъ зд. 2142.01			
	Пеня 12.71			
	Расходы по операціямъ—марки . . 05	2154 77		
	Закладные листы, вышедшіе въ тиражъ—отчислено			668400
	Суммы, назнач. для покупки взамѣнъ тиража .			220000
	Заклад. листы оплач., серіи № подлеж. уничтож. (подробное перечисленіе)		231000 —	
	Купоны, отъ оплач. закл. лист., подлеж. уничтож. (перечисленіе)		3002976 —	
	Купоны дивиденд., подлеж. уничт. (перечисленіе)		122089 —	

ставленія тѣхъ же таблицъ въ коммерческихъ банкахъ (см. §§ 47 и 52). Общій видъ графовки оборотной вѣдомости представленъ на табл. 246.

Состояніе счетовъ имѣетъ видъ, представленный на таблицѣ 33, но значительно болѣе подробный. Дополненіемъ къ состоянію счетовъ служатъ въ нѣкоторыхъ банкахъ особыя вѣдомости, подаваемыя дирекціи и содержащія подробныя свѣдѣнія не только о позиціи различныхъ частей актива, но и о депо % бумагъ банка въ различныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, объ остаткахъ кредита и проч.

№№ журн. статей	.....191 г.	КАССА		КЛАДОВАЯ		СЧЕТА	
		Приходъ	Расходъ	Приходъ	Расходъ	Дебетъ	Кредитъ

Таблица 245.

Кассовые обороты проводятся еще а) по особой книгѣ, которая ведется въ правленіи и b) по кассовой книгѣ кассира. Послѣдній ведетъ также и книгу кладовой (ср. образецъ на табл. 224). Всѣ записи въ ту и въ другую книгу производятся не иначе, какъ на основаніи приходныхъ и расходныхъ ордеровъ, составляемыхъ въ бухгалтеріи.

Прежде, чѣмъ перейти теперь къ разсмотрѣнію учета операцій, совершаемыхъ земельными банками, познакомимся съ отличительными признаками особой категоріи счетовъ, которые часто встрѣчаются въ бухгалтеріи земельныхъ банковъ и которымъ дается общее названіе *счетовъ ликвидаціонныхъ*[1]).

[1]) Ср. «Курсъ счетоводства» 4-ое изд. стр. 154-158.

тей	СОДЕРЖАНІЕ СТАТЕЙ	Расходъ кассы	Расходъ кладовой	По счетамъ (дебетъ)
	Расходы по управленію—жалованье служащимъ	7508 66		
	» » операціямъ— » архитект.	320 —		
	Закладные листы, выпущен. въ обращ. — отчисл. въ тиражъ и на покупку			888400 —
	Переходящія суммы — закладн. листы и купоны, подлеж. уничтож.		3233976 —	
	Переходящія суммы—дивид. куп., подлеж. сожжен.		122089 —	

Таблица 244.

Ликвидаціонные счета дѣлятся на активные и пассивные. Активнымъ ликвидаціоннымъ счетомъ называютъ такой счетъ, въ дебетъ котораго записываютъ все, что должно быть получено хозяйствомъ по опредѣленной операціи въ теченіе извѣстнаго промежутка времени, а въ кредитъ — все, что за этотъ промежутокъ времени поступило. Пассивнымъ ликвидаціоннымъ счетомъ называютъ такой счетъ, въ кредитъ котораго записываютъ все, что хозяйство должно выдать въ теченіе опредѣленнаго промежутка времени, а въ дебетъ все, что оно за это время выдало. Нормально эти счета должны закрываться до окончанія

Оборотная вѣдомость за.....191 г. №.....

Приходъ		Кредитъ счетовъ		Расходъ		Дебетъ счетовъ
Кассы	Кладовой			Кассы	Кладовой	
			Текущій сч. въ Госуд. Банкѣ			
			» » » Аз.-Дон. »			
			Капитальный долгъ по ссудѣ			
			Платежи по ссудамъ . .			
			и т. д.			

Таблица 246.

срока, назначеннаго для ликвидаціи требованій и платежей. Если же они не закрылись, то сальдо активнаго ликвидаціоннаго счета показываетъ недоимку, а пассивнаго—невыполненный расходъ.

Послѣ этихъ предварительныхъ объясненій перейдемъ къ анализу счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ земельныхъ банковъ.

Центральное мѣсто въ счетоводствѣ этихъ банковъ занимаютъ два счета, открываемые для учета долгосрочныхъ кредитныхъ операцій: одинъ, активный, подъ названіемъ: «счетъ капитальныхъ долговъ по ссудамъ» и другой, пассивный: «счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи». Оба принадлежатъ къ категоріи личныхъ счетовъ: первый есть

счетъ заемщиковъ, второй счетъ владѣльцевъ облигацій. Обыкновенно и тотъ и другой счетъ дробятся на нѣсколько отдѣльныхъ счетовъ: первый—по срокамъ ссудъ, по серіямъ и по роду залоговъ (земель или городскихъ строеній), второй—по размѣру процентовъ роста. При выдачѣ ссудъ заемщикамъ закладными листами первый счетъ дебитуется, а второй кредитуется.

Обоимъ указаннымъ выше счетамъ, открываемымъ въ главной книгѣ, соотвѣтствуютъ особыя вспомогательныя книги. Параллельно первому счету ведется *книга заемщиковъ* или *книга ссудъ*, параллельно второму — *книга облигацій въ обращеніи* и *книги нумераціонныя* (всѣхъ выпущенныхъ серій). Разсмотримъ первую. Въ этой книгѣ (см. табл. 247, а также табл. 226) каждому заемщику по каждой ссудѣ открывается особый счетъ. Въ заголовкѣ счета приводятся всѣ условія ссуды; въ самомъ же счетѣ, передъ наступленіемъ срока платежей, выписывается сумма срочнаго платежа и остатокъ капитальнаго долга, а впослѣдствіи еще и пеня и другіе расходы; здѣсь же отмѣчаются уплаченныя суммы и недоимки. Книгъ заемщиковъ обыкновенно бываетъ нѣсколько, по одной для каждой губерніи или района.

Суммы, внесенныя при заявленіяхъ на выдачу ссудъ для покрытія расходовъ по оцѣнкѣ, вносятся обыкновенно въ счетъ переходящихъ суммъ[1]).

Въ началѣ каждаго полугодія, передъ наступленіемъ сроковъ платежей, дебитуется на всю сумму предстоящихъ къ поступленію взносовъ ликвидаціонный *счетъ срочныхъ платежей*[2]), а кредитуются: *счетъ погасительнаго фонда*, на содержащуюся въ срочныхъ платежахъ сумму срочнаго погашенія, *счетъ процентнаго фонда*, на сумму содержащихся въ срочныхъ платежахъ процентовъ, и *счетъ фонда запаснаго капитала, дивиденда и расходовъ по управленію*, на особые полугодовые платежи, вносимые заемщиками, сверхъ погашенія и процентовъ. Въ учрежденіяхъ взаимнаго поземельнаго кредита вмѣсто этого послѣдняго фонда кредитуется *счетъ фонда на составленіе запаснаго капитала и на расходы по управленію*. Счетъ погасительнаго фонда имѣетъ цѣлью опредѣлить, на какую сумму должно погасить облигаціи, выпущенныя въ обращеніе, а счетъ процентнаго фонда—какая имѣется сумма для оплаты купоновъ. Одновременно съ составленіемъ вышеуказанной статьи въ журналѣ, выписываютъ всѣ предстоящіе къ полученію платежи въ особую книгу, называемую *книгой срочныхъ платежей заемщиковъ*. Веденіе этой книги видно изъ таблицы 248.

---

[1]) Въ ипотечныхъ банкахъ слѣдуетъ различать двоякаго рода переходящія суммы: наличными деньгами и % бумагами. Къ первымъ относятся: вознагражденія за пожарные убытки; всякія суммы, удержанныя при выдачѣ ссудъ и подлежащія выдачѣ разнымъ лицамъ; суммы, внесенныя на торгахъ; суммы, внесенныя на расходы по оцѣнкѣ имуществъ, и нѣкоторыя другія. Ко вторымъ—закладные листы, подлежащіе выдачѣ заемщикамъ, (см. выше); купонные листы, подлежащіе выдачѣ владѣльцамъ закладныхъ листовъ; акціи, подлежащія уничтоженію, и проч.

[2]) Въ нѣкоторыхъ банкахъ этотъ счетъ называется *счетомъ льготныхъ платежей*.

Такъ какъ въ большинствѣ случаевъ первый срочный платежъ взимается при выдачѣ ссуды, то на сумму этого платежа дебитуется особый ликвидаціонный счетъ подъ названіемъ «счетъ срочныхъ платежей текущей серіи», а кредитуются вышеуказанные счета фондовъ[1]). Взимаемый еще при выдачѣ ссуды единовременный сборъ на покрытіе расходовъ по изготовленію бланковъ облигацій и другихъ затратъ записывается въ кредитъ счета того же наименованія.

По мѣрѣ поступленія платежей счетъ срочныхъ платежей кредитуется, а дебитуется либо счетъ кассы либо счетъ корреспондентовъ, если платежи вносятся иногородними заемщиками корреспондентамъ банка[2]). Если заемщики вносятъ свои платежи въ теченіе льготнаго срока, то они уплачиваютъ еще и пеню. На сумму полученной пени кредитуется коллективный *счетъ прибылей или доходовъ банка* или частный счетъ пени по срочнымъ платежамъ[3]). Съ заемщиковъ взимаются еще произведенные за ихъ счетъ расходы, среди которыхъ главное мѣсто занимаютъ страховыя деньги. Страховыя преміи, уплаченныя земельнымъ банкомъ за счетъ заемщика, записываются въ особую книгу (см. таблицу 250), по главной же книгѣ онѣ проводятся по активному *счету расходовъ за счетъ заемщиковъ* (или по счету возвратныхъ расходовъ). При возмѣщеніи страховой преміи и другихъ расходовъ заемщикомъ, счетъ этотъ кредитуется.

Если заемщикъ вноситъ деньги до наступленія сроковъ платежей, то кредитуется по дебету счета кассы пассивный *счетъ досрочныхъ платежей заемщиковъ*. При наступленіи срока платежей, счетъ этотъ закрывается переносомъ сальдо его на счетъ срочныхъ платежей.

При досрочномъ погашеніи долга наличными деньгами дебитуется счетъ кассы и кредитуется *счетъ погасительнаго фонда*. Это дѣлается для того, чтобы опредѣлить, на сколько, сверхъ обязательнаго погашенія, придется тиражировать закладныхъ листовъ. Что касается закладныхъ листовъ, вносимыхъ въ досрочное погашеніе долга, то на всю нарицательную стоимость этихъ закладныхъ листовъ дебитуютъ «счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи» и кредитуютъ «счетъ капитальнаго долга». Временно, до уничтоженія, они проводятся по счетамъ кладовой. Всѣ погашенія ссудъ досрочными взносами записываются также и въ особую вспомогательную книгу (см. табл. 249). Въ этой книгѣ прежде всего выполняется кредитовая сторона, при списаніи же долга дебитовая.

---

[1]) На практикѣ по всѣмъ выданнымъ въ теченіе полугодія ссудамъ составляется только одна такая статья, сборная, въ концѣ полугодія.

[2]) Земельные банки открываютъ въ своемъ счетоводствѣ двоякаго рода корреспондентскіе счета: 1) счета корреспондентовъ по оплатѣ купоновъ и тиражныхъ облигацій и 2) счета корреспондентовъ по пріему платежей. Необходимость такого дробленія корреспондентскихъ счетовъ объясняется тѣмъ, что условія расчетовъ по нимъ, т. е. размѣръ процентовъ, коммиссіи и проч., неодинаковы.

[3]) Коллективный счетъ прибылей или доходовъ банка дѣлится на слѣдующіе частные результатные счета: счетъ процентовъ по % бумагамъ, счетъ пени по срочнымъ платежамъ, по разсроченнымъ платежамъ, по страховкамъ, счетъ остатка % фонда, счетъ % по учету облигацій, счетъ % по учету купоновъ, счетъ прибыли отъ покупки облигацій взамѣнъ тиража, счетъ % по текущимъ счетамъ въ банкахъ и счетъ разныхъ прибылей.

Книга заемщиковъ.

Личн. сч. № ..... Заемщ. .....

№ дѣла ..... Ссуда Рублей ..... Изъ ..... серіи срока ..... л. ..... м.

съ ..... Названіе им. .....

Доп. ссуда стр. .....

Оцѣнка Р. .....

Колич. земли .....

Слѣдуетъ	Полугодіе	Остатокъ кап. долга	Получено	Въ недоимкѣ	Примѣчаніе	Слѣдуетъ	Полугодіе	Остатокъ кап. долга	Получено	Въ недоимкѣ	Примѣчаніе

Табл. 247.

Книга срочныхъ платежей заемщиковъ.

«..... » полугодіе 19..... г. «..... » серіи на срокъ ..... г. ..... м.

№ дѣлъ	№ лиц. счета	Заемщики	Ссуда	Оставалось капитальнаго долга на полугодіе	Проценты	Погашеніе	На расходы правл., въ дивид. и пр.	Всего	Остается капитальн. долга на полугодіе	Отмѣтка объ уплатѣ	Примѣчанія

Табл. 248.

Книга досрочныхъ погашеній.

Годъ и мѣс.	Число	Текстъ	Серія	Полугод.	Ссуда	СПИСАНО: Закладными листами — Сумма	СПИСАНО: Закладными листами — Съ куп.	СПИСАНО: Наличными деньгами	Мѣс.	Число	Заемщики	Серія	Полугод.	Ссуда	ПОГАШЕНО: Закладными листами — Сумма	ПОГАШЕНО: Закладными листами — Съ куп.	ПОГАШЕНО: Наличн. деньгами		Пересрочено	

Табл. 249.

Книга страховыхъ, уплаченныхъ за счетъ заемщиковъ.

Мѣсяцъ	Число	№ по порядку	Заемщикъ	Залогъ	№ дѣла	Застрахов. сумма	Страховое общество	Срокъ страховки	Выдано	Итого	Отмѣтка о поступленіяхъ: Мѣс. и чис.	Отмѣтка о поступленіяхъ: №	Остатокъ на ..... г.	Отмѣтка о поступленіяхъ: Мѣс. и чис.	Отмѣтка о поступленіяхъ: №	Примѣчанія

Табл. 250.

При пересрочкахъ или перезалогахъ списываютъ только сумму пересроченной ссуды со счета капитальнаго долга старой серіи на счетъ капитальнаго долга послѣдней серіи; счетъ закладныхъ листовъ при этомъ не затрагивается. Если же оказывается увеличеніе ссуды, то на это увеличеніе составляютъ записи, какъ при выдачѣ новой ссуды.

Періодически на сумму погашеній, какъ срочныхъ такъ и досрочныхъ, кредитуется счетъ капитальнаго долга по ссудамъ и дебитуются два счета: *счетъ срочныхъ погашеній* и *счетъ досрочныхъ погашеній (наличными)*. Въ концѣ же полугодія оба эти счета закрываются счетомъ погасительнаго фонда. Счета эти являются чисто промежуточными и нѣтъ особенной необходимости въ ихъ открытіи.

Всѣ суммы, не поступившія въ теченіе льготнаго времени отъ заемщиковъ, переносятся со счета срочныхъ платежей на ликвидаціонный *счетъ платежей просроченныхъ*. Платежи отсроченные и разсроченные переносятся опять таки на новые ликвидаціонные *счета отсроченныхъ и разсроченныхъ платежей*. Всѣ эти счета кредитуются на поступающіе платежи по дебету счета кассы. Въ дополненіе къ этимъ счетамъ ведутся вспомогательныя книги съ такимъ же названіемъ. Способъ веденія ихъ такой же, какъ и книги срочныхъ платежей.

Если, при продажѣ имущества съ публичнаго торга, на покупателя былъ переведенъ капитальный долгъ по ссудѣ, то приходится въ журналѣ составить только статью на полученіе просроченнаго платежа, недоимокъ и расходовъ за счетъ заемщика. Если же имущество осталось за банкомъ, то открывается *счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ*, на который переносятъ сумму просроченныхъ платежей и всѣхъ другихъ недоимокъ. Этотъ счетъ затѣмъ дебитуется на всѣ расходы по содержанію и ремонту имущества, на уплачиваемые налоги и на ежегодные срочные платежи банку по ссудамъ, полученнымъ подъ залогъ этого имущества. Въ дебетъ этого счета записывается также убытокъ отъ недовыручки капитальнаго долга при продажѣ имущества по вольной цѣнѣ. Счетъ этотъ кредитуется на полученную прибыль отъ эксплоатаціи имущества и на суммы, поступающія отъ покупателей на покрытіе недоимокъ и другихъ доплатъ къ переводимому капитальному долгу [1]). Кредитовое сальдо этого счета показываетъ прибыль и переносится въ концѣ года на счетъ убытковъ и прибылей, на этотъ же счетъ переносится и дебитовое сальдо, означающее убытокъ.

Посмотримъ теперь, какія записи производятся банкомъ при выполненіи своихъ обязательствъ въ отношеніи владѣльцевъ закладныхъ листовъ.

Послѣ тиража дебитуютъ на всю сумму закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ, *счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи* и

[1]) Иногда недоимки, переводимые на покупателей, разсрочиваются на нѣсколько лѣтъ. Въ этомъ случаѣ открывается для учета этихъ недоимокъ особый счетъ подъ названіемъ *счета разсроченныхъ недоимокъ по проданнымъ имуществамъ*.

кредитуютъ ликвидаціонный пассивный *счетъ закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ*. Этотъ послѣдній счетъ дебитуется затѣмъ по кредиту счета кассы или счетовъ корреспондентовъ на сумму оплаченныхъ закладныхъ листовъ. Не предъявленные въ теченіе 10 лѣтъ къ оплатѣ закладные листы списываются съ этого счета на счетъ разныхъ прибылей или непосредственно на счетъ убытковъ и прибылей.

Суммы, назначенныя для покупки на биржѣ, взамѣнъ тиража, закладныхъ листовъ, списываются со «счета закладныхъ листовъ въ обращеніи» на *счетъ суммъ для покупки закладныхъ листовъ*. По мѣрѣ покупки закладныхъ листовъ на биржѣ счетъ этотъ дебитуется по кредиту счета кассы на курсовую стоимость купленныхъ листовъ. Прибыль, которая оказывается по этой операціи, списывается съ даннаго счета на счетъ разныхъ прибылей, а иногда въ особый фондъ, имѣющій опредѣленное назначеніе. Вмѣсто указаннаго пріема учета, многими банками практикуется другой. На курсовую стоимость купленныхъ банкомъ закладныхъ листовъ дебитуется по кредиту счета кассы *счетъ % бумагъ, принадлежащихъ банку*. Счетъ этотъ затѣмъ кредитуется по номинальной стоимости листовъ по дебету «счета закладныхъ листовъ въ обращеніи»; съ оказавшейся разницей поступаютъ по прежнему.

Передъ наступленіемъ срока оплаты купоновъ списывается вся сумма купоновъ, подлежащихъ оплатѣ, со счета процентнаго фонда на пассивный ликвидаціонный *счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ*. Послѣдній счетъ при этомъ кредитуется, а первый дебитуется. Такъ какъ сумма налога, которому подлежатъ купоны, еще до полной оплаты ихъ вносится въ казначейство, то на нее дебитуется особый счетъ подъ названіемъ: *счетъ 5% Государственнаго сбора*. Счетъ этотъ уже не пассивный, какъ это мы видѣли въ счетоводствѣ коммерческихъ банковъ, а активный, дебиторскій счетъ, служащій для учета денегъ, уплаченныхъ впередъ за счетъ предъявителей купоновъ. По мѣрѣ оплаты купоновъ кредитуется счетъ кассы или счетъ корреспондентовъ, на выданныя деньги, и счетъ 5% сбора, на удержанный налогъ, а дебитуется «счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ». По истеченіи земской давности нарицательная стоимость непредъявленныхъ къ оплатѣ купоновъ списывается, какъ прибыль банка, на счетъ убытковъ и прибылей.

Иногда банкъ принимаетъ къ учету или въ счетъ полугодовыхъ платежей купоны, срокъ которыхъ еще не наступилъ. Въ этомъ случаѣ дебитуется на нарицательную стоимость купоновъ *счетъ купоновъ, оплаченныхъ до срока*, а кредитуется счетъ кассы, на выданныя деньги, и *счетъ процентовъ по учету купоновъ*, на удержанные проценты. При наступленіи срока купоновъ, «счетъ купоновъ, оплаченныхъ до срока» закрывается переносомъ сальдо его на «счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ».

Состояніе счетовъ N-ск[ого] Городского Кредитнаго Общества

на .. года

АКТИВЪ

	Рубли	К.	Рубли	К.
1 Касса			13573	
2 Текущіе счета и вклады:				
а) въ Госуд. Банкѣ, сберегат. кассахъ и Казначействѣ	16343	33		
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ	1558221	22	1574564	
3 Процентныя бумаги:				
а) запаснаго капитала	4337800	26		
б) оборотныхъ средствъ	121348	59	4459148	
в) спеціальныхъ капиталовъ			67943	
г) переходящ. суммъ (принятыя условно, по номин. цѣнѣ)			39829	
4 Капитальные долги по ссудамъ подъ имущества:				
а) принадлежащія заемщикамъ	89300581	70		
б) оставшіяся за обществомъ	669313	89	89969895	
5 Срочное погашеніе долга по ссудамъ			709741	
— Досрочное погашеніе долга по ссудамъ				
6 Платежи по ссудамъ:				
а) пользующіеся льготными сроками	3485999	09¼		
б) просроченные	566042	93¼		
в) отсроченные	85857	17¾		
г) разсроченные	1866625	42⅝	6004524	
7 Корреспонденты по оплатѣ купоновъ и тиражныхъ облигацій			208169	
— Купоны, оплаченные до срока				
8 Имущество Общества: а) недвижимое	155385	05		
б) движимое	4777	37	160162	
9 Авансы и подотчетныя суммы			7844	
10 Расходы за счетъ заемщиковъ			130658	
— Расходы по имуществамъ оставшимся за обществомъ				
11 5% Государственный сборъ			96057	
12 Текущіе расходы (смѣтные, операціонные и проч.)			43522	
— Облигаціи общества на коммиссіи				
— Разница въ курсѣ % бумагъ запаснаго капитала				
13 Промысловый налогъ			166065	
14 Разсроченныя недоимки по проданнымъ имуществамъ			177102	
15 Иногородн. оплата облигацій и купоновъ			101987	
16 Расходы по перестройкѣ дома Общества			5204	
17 Ссуда N-скому Городскому Кредитному Обществу			37110	
ИТОГО			103881316	

Въ кладовой общества находятся:	Рубли	К.
Облигаціи общества на храненіи	39829	—
Новые купонные листы или облигаціи	6710100	—
Бланки облигацій для выдачи въ ссуды	4500000	—
Облигаціи, подлежащія уничтоженію	10918000	—
Купоны, » »	8814033	75
Залоги должностныхъ лицъ и др.		
Процентныя бумаги оборотныхъ средствъ	22000	—
6% именн. обязат. Крест. Поз. Банка, принад. Пенсіон. Кассѣ	62000	—
ИТОГО	31065962	75

ПАССИВЪ

	Рубли	К.	Рубли	К.
1 Запасный капиталъ			5358879	14⅔
2 Фондъ прибылей (ост. доходовъ 1880—1908 г.г.)			1445293	75⅝
3 Спеціальные капиталы:				
а) на погашеніе стоимости дома	82354	05		
б) капиталъ имени Наслѣд. Цес. Алексѣя Николаевича	8	70		
в) коронаціонный капиталъ	18891	73		
г) капиталъ имени N. N.	50328	75	151583	23
д)				
4 Облигаціи Общества, находящіяся въ обращеніи:	576000	—		
а) 5½%	23323500	—		
б) 5%	66773100	—	90672600	—
в) 4½%			1217000	—
5 Облигаціи, вышедшія въ тиражъ, подлежащія оплатѣ			1927306	75
6 Купоны, подлежащіе оплатѣ			2111203	21
7 Фондъ на оплату купоновъ				
8 Погасительный фондъ:			709741	34
а) срочнаго погашенія				
б) досрочнаго погашенія (наличными деньгами)				
9 Сборы:				
а) на составленіе запаснаго капитала и на покрытіе расходовъ по управленію	44929	—		
б) на возмѣщеніе издержекъ по оцѣнкѣ имущества и заготовленію облигацій	6959	25	51888	25
в)				
— Досрочные платежи по ссудамъ				
— Корреспонденты по оплатѣ купоновъ и тиражныхъ облигацій			190155	09⅔
10 Переходящія суммы				
— Доходы по имуществамъ, оставшимся за обществомъ				
— 5% Государственный сборъ				
— Разные доходы (% по % бумагамъ, по текущимъ счетамъ и вкладамъ, по счету съ корреспондентами, пеня, учетъ и проч.)				
11 Спеціальный счетъ въ N-скомъ Отдѣленіи Русск. для внѣшней торг. Банка			1020	58
12 Переходящія суммы по % бумагами			44645	27
ИТОГО			103881316	62⅓

Правленіе N-скаго Городск. Кредитнаго Общества:

Предсѣдатель

Директоры:

Бухгалтеръ

По краткосрочнымъ ссудамъ открывается *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимости,* который дебитуется на сумму выданной ссуды по кредиту: a) счета кассы, на выданныя деньги, b) счета переходящихъ суммъ, на суммы, удержанныя въ покрытіе расходовъ по оцѣнкѣ и осмотру имущества и для выдачи кредиторамъ заемщиковъ, и c) счета единовременнаго сбора по краткосрочнымъ ссудамъ. Не погашенныя въ срокъ ссуды переносятся на *счетъ просроченныхъ ссудъ*. Въ случаѣ неуспѣшности торговъ, при назначеніи имущества въ продажу, вся сумма ссуды вмѣстѣ съ пеней и расходами переносится на «счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ». Веденіе этого счета см. выше.

Годовой отчетъ земельныхъ банковъ составляется обыкновенно весьма подробно и содержитъ, кромѣ баланса (см. табл. 251) и счета убытковъ и прибылей, цѣлый рядъ таблицъ, всесторонне освѣщающихъ положеніе дѣлъ ипотечнаго банка. Таковы, напр., таблицы распредѣленія ссудъ и остатковъ долга по серіямъ и по продолжительности срока, таблицы срочныхъ и досрочныхъ погашеній, таблицы движенія закладныхъ листовъ и проч.

§ 167. **Административное устройство, операціи и счетоводство Государственныхъ Крестьянскаго и Дворянскаго земельныхъ банковъ.**—Изъ Государственныхъ земельныхъ банковъ наибольшее значеніе получилъ въ Россіи въ настоящее время Крестьянскій Поземельный Банкъ. Вначалѣ онъ былъ какъ бы отдѣленіемъ Дворянскаго Земельнаго Банка, являясь посредникомъ въ продажѣ крестьянамъ имѣній, оставшихся за этимъ Банкомъ. Впослѣдствіи, когда Крестьянскому Банку предоставлено было право пріобрѣтать имѣнія съ цѣлью перепродажи ихъ крестьянамъ мелкими участками, особенно же со времени послѣднихъ реформъ по землеустройству, значеніе его необыкновенно возросло. Въ настоящее время онъ является крупнѣйшимъ ипотечнымъ банкомъ въ Россіи, имѣющимъ до 50 отдѣленій, изъ коихъ каждое имѣетъ въ свою очередь особыхъ подотчетныхъ лицъ: ликвидаторовъ и завѣдывающихъ.

Разсмотримъ операціи этого банка. Главнѣйшими изъ нихъ являются посредническая и ликвидаціонная операціи. Первая заключается въ томъ, что Банкъ оказываетъ крестьянамъ содѣйствіе въ покупкѣ ими земель у частныхъ лицъ. Это содѣйствіе выражается въ томъ, что Банкъ выдаетъ подъ землю, служащую предметомъ сдѣлки, ссуду 5% Государственными свидѣтельствами [1]) въ опредѣленномъ размѣрѣ, причемъ, получая отъ покупщика доплату сверхъ ссуды къ покупной стоимости земли, самъ расчитывается съ продавцемъ. Банкъ можетъ выдать ссуды подъ земли, купленныя крестьянами и безъ его содѣйствія,

[1]) Съ 1906-го по 1908-ой годъ ссуды выдавались Крестьянскимъ Поземельнымъ Банкомъ также и 6% именными обязательствами, но такая мѣра оказалась слишкомъ обременительной для бюджета, такъ какъ заемщики-крестьяне не уплачиваютъ полностью даже и 5% роста и все недостающее принимается за счетъ Государственнаго Казначейства. Поэтому выпускъ 6% именныхъ обязательствъ прекращенъ.

но ссуды эти выдаются исключительно для погашенія долговъ по покупкѣ, обезпеченныхъ даннымъ имуществомъ. Если на землѣ, подъ которую выдается ссуда, числятся долги Дворянскому Земельному Банку или акціонернымъ банкамъ, то всѣ эти долги переводятся полностью на Крестьянскій Поземельный Банкъ, причемъ этотъ банкъ начинаетъ вносить полугодовые платежи вмѣсто прежняго владѣльца имущества. Ссуды могутъ быть выданы крестьянамъ и подъ залогъ ихъ надѣльныхъ земель, которыя съ отмѣною выкупныхъ платежей въ 1905 году освободились отъ лежащаго на нихъ выкупного долга.

Вторая весьма важная операція Крестьянскаго Поземельнаго Банка, ликвидаціонная, заключается въ продажѣ крестьянамъ земель изъ обширнаго земельнаго фонда этого банка. Въ виду того, что фондъ этотъ весьма великъ и разбросанъ на всемъ пространствѣ губерніи, продажа земель не сосредоточивается въ отдѣленіи Банка данной губерніи, а распредѣляется между особыми лицами, называемыми ликвидаторами. Дѣйствія ликвидаторовъ согласованы съ дѣйствіями землеустроительныхъ коммиссій. Отъ покупщиковъ земель требуется нѣкоторая доплата изъ собственныхъ средствъ, остальное выдается въ ссуду. Тѣмъ же покупщикамъ, которые не могутъ внести эти доплаты, ликвидаторъ предварительно сдаетъ участки въ аренду. Сдаются въ аренду земли также и самимъ Банкомъ или лицами, которыя завѣдываютъ его имѣніями. Ликвидаторы и завѣдывающіе обязаны отчетностью передъ Банкомъ.

Переходя къ особенностямъ счетоводства Крестьянскаго Поземельнаго Банка, замѣтимъ прежде всего, что въ соотвѣтствіи съ вышеизложенными операціями Банкъ открываетъ слѣдующія три категоріи счетовъ ссудъ: a) счета ссудъ подъ земли, купленныя при содѣйствіи Банка, b) счета ссудъ подъ земли, купленныя безъ содѣйствія Банка, и c) счета ссудъ на покупку и подъ залогъ надѣльныхъ земель. При выдачѣ ссудъ эти счета дебитуются, а кредитуется особый промежуточный или переходной счетъ, подъ названіемъ: «счетъ суммъ, подлежащихъ выдачѣ по назначеннымъ ссудамъ». Этотъ счетъ кредитуется также на внесенныя покупщиками доплаты и на суммы, вносимыя для погашенія долговъ, лежащихъ на продаваемыхъ земляхъ. При расчетѣ съ продавцемъ, счетъ этотъ дебитуется, а кредитуются: a) счетъ находящихся въ обращеніи свидѣтельствъ, на выданныя продавцу облигаціи, b) счетъ капитальнаго долга земельнымъ банкамъ, на переведенный на Крестьянскій Банкъ долгъ другимъ ипотечнымъ банкамъ и c) счетъ кассы, за выданныя наличными продавцамъ и ихъ кредиторамъ. По имѣніямъ, оставшимся за Банкомъ, вслѣдствіе безуспѣшности торговъ, остатки капитальныхъ долговъ переносятся на особый счетъ ссудъ, называемый «счетомъ капитальнаго долга на имѣніяхъ, оставшихся за Банкомъ». Съ этого счета списываются погашенія, заключающіяся въ срочныхъ платежахъ, и капитальные долги, переводимые на покупщиковъ этихъ имѣній.

Въ отношеніи платежей заемщиковъ, досрочныхъ погашеній, отчисленій въ различные фонды и отчисленій на оплату купоновъ и свидѣтельствъ, записи въ Крестьянскомъ Банкѣ ничѣмъ не отличаются отъ

аналогичныхъ записей въ другихъ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита. Особенности представляетъ лишь учетъ платежей земельнымъ банкамъ. Такъ какъ по переведеннымъ долгамъ заемщикъ вноситъ платежи Крестьянскому Банку, то послѣдній долженъ изъ погасительнаго и процентнаго фондовъ и фонда на расходы по управленію и на образованіе запаснаго капитала сдѣлать отчисленія на платежи земельнымъ банкамъ, поэтому на сумму отчисленій счета вышеназванныхъ фондовъ дебитуются, а счетъ платежей земельнымъ банкамъ кредитуется.

По ликвидаціонной операціи производятся слѣдующія записи. На стоимость пріобрѣтенныхъ Банкомъ имѣній дебитуется *счетъ имѣній, купленныхъ Банкомъ*, а кредитуются: счетъ находящихся въ обращеніи свидѣтельствъ, такъ какъ уплата стоимости имѣній производится закладными листами, счетъ капитальныхъ долговъ земельнымъ банкамъ и счетъ кассы. При продажѣ имѣній «счетъ имѣній, купленныхъ Банкомъ», кредитуется, а дебитуются: *счетъ ссудъ, выданныхъ изъ суммъ собственнаго капитала*, на ту часть стоимости имущества, которая засчитана покупщику въ видѣ ссуды, *счетъ долга, отсроченнаго покупщикамъ за проданныя имѣнія*, за отсроченную уплату покупной стоимости имѣнія, и счетъ кассы. Прибыль или убытокъ отъ продажи отмѣчаются въ особомъ результатномъ счетѣ.

Для учета арендныхъ денегъ открывается ликвидаціонный *счетъ арендныхъ платежей*, который дебитуется по кредиту счета процентнаго фонда.

Для учета эксплоатаціи имѣній открываются два результатныхъ счета: 1) счетъ расходовъ по эксплоатаціи имѣній и 2) счетъ доходовъ по имѣніямъ. На основаніи отчетовъ, представляемыхъ завѣдующими имѣніями, первый изъ этихъ счетовъ дебитуется по кредиту *счета съ завѣдующими*, а второй кредитуется по дебету этого послѣдняго счета. Оба результатныхъ счета закрываются въ концѣ года счетомъ убытковъ и прибылей.

Государственный Дворянскій Земельный Банкъ учрежденъ съ цѣлью поддержать землевладѣніе потомственныхъ дворянъ посредствомъ выдачи ссудъ подъ залогъ принадлежащихъ имъ земель. Административное устройство этого банка такое же, какъ и Крестьянскаго. Отдѣленія обоихъ банковъ обыкновенно бываютъ тѣсно связаны между собою. Раньше ссуды выдавались Банкомъ наличными деньгами, въ настоящее же время закладными листами, что сближаетъ Банкъ съ прочими ипотечными банками.

Алфавитный предметный указатель.

А.

Авансы 10, 271—281, техника 271.
Авансовая операція (подъ путевые документы) учетъ 275—278, авансы помѣщикамъ 295.
Агентства 275, 315 356, 419.
Активныя операціи 2, 5.
Аккредитивы 15, 219, циркулярные 16, 220, 302, учетъ ихъ 66, 222—226, товарные 16, 286—288.
Аккредитивы заграничные 301.
Акцептовый контокоррентъ 309.
Акцепты 16.
Акціонерные банки 3.
Акціи 4.
Американская форма бухгалтеріи 86.
Амортизація 333.
Арбитражъ вексельный и фондовый 22, 305.
Артельщики кассовые 310, товарные 264.
Архивъ 36.

Б.

Балансъ 43, (счетъ) 337, телеграфный 370, сводный 323, годичный 328.
Банки и ихъ значеніе 2, ихъ виды 3.
Банкноты 7, 22, 24, 357.
Банковыя операціи, ихъ классификація 2.

В.

Варранты 8, 269.
Вексельный курсъ 21.
Вексельный отдѣлъ 35, 174—205.
Вексельный текстъ, его контроль 178.
Вексельный портфель 179, 312.
Векселя дружескіе и встрѣчные 177.
Виременть 23.
Вкладной билетъ 158.
Вкладная операція, учетъ ея по счетамъ главной книги 49—52, ея значеніе для банковъ 143.
Вклады срочные и безсрочные 6, 401.
Вклады вѣчные 6, 372.
Вклады на храненіе 7, 251.
Вклады на простой текущій счетъ 5, условный 6, ихъ техника 145—150, учетъ 150—156, срочные и безсрочные: ихъ техника 156—159, ихъ учетъ 159.
Внѣсистемныя книги 80.
Возвратъ списанныхъ потерь 72, 142, 335.
Выкупъ путевыхъ документовъ 274, закладныхъ листовъ 418.
Выплаты 15, 215.

Г.

Гамбургскій способъ начисленія процентовъ въ контокоррентахъ 127, 128.
Гарантированныя % бумаги 20.
Главная бухгалтерія 34, 42—142.
Главная книга 47, 101, 102, 103.
Государственный Банкъ, его задачи 24—26, организація, операціи, счетоводство и отчетность его учрежденій 356—370.
Государственный Земельный Крестьянскій Банкъ 430.
Государственный Дворянскій Земельный Банкъ 432.
Государственный сборъ 5%-ый 50, 130, 339; 0,216%-ный 245, 340.
Городскіе общественные банки, ихъ организація и операціи, ихъ счетоводство 371—384.
Грюндерство 21.

Д.

Дамно 12, 14, 205.
Двойная запись (законъ) 45, двойная бухгалтерія 45.
Девизы 21, покупка и продажа 304, учетъ 308.
Депутаты 385, 414.
Депо 230.
Директоръ 32.
Довѣренный 34.
Доклады правленія, совѣта и ревизіонной коммиссіи 340.
Дополнительныя статьи 328.

Е.

Ежедневная оборотная вѣдомость 89, 91.
Ежедневный отчетъ (образецъ ежедневнаго отчета отдѣла текущихъ счетовъ) 89.

Ж.

Жиро 23.
Журналъ (основной) 79, 97; вспомогательный 80; сборный 97, 100, корреспондентовъ 121, 122, земельныхъ банковъ 419.

З.

Закладная 413.
Закладное свид. см. варрантъ
Закладные листы 8, 415.
Закладъ и залогъ 411.
Заключеніе книгъ 327—355, формальное 337.
Залоговая квитанція 235.
Залоговое право 412, свидѣтельство 373, 413.
Запасный капиталъ 4, 340, 375, 387, 416.
Записи (три вида) 79.
Зернохранилища (операціи съ ними Госуд. Банка) 360.
Значеніе состоянія счетовъ 109.

И. І.

Извлеченія изъ ресконтро 108.
Измѣненія, вызываемыя хозяйств. оборотами 44.
Ипотечная система 412.
Ипотечные банки 3, 413.
Ипотечный кредитъ 1, 413.
Инвентарные счета 71.
Инвентарь 42.
Инкассовая операція 14, ея учетъ по счетамъ главной книги 62—65, ея значеніе 205, ея техника 206, учетъ по вспомогательнымъ книгамъ 212—214.
Инкассовый или коммиссіонный отдѣлъ 35, 205—214.
Иностранная валюта (ея позиція) 298.
Иностранныя монеты, ихъ учетъ 308.
Иностранный отдѣлъ 35, 297—309.
Инспекторатъ 317.
Инструкціи 31.
Капиталъ обезпеченія 4, 385, 391.

К.

Казначейства (операціи съ ними Госуд. Банка) 360, учетъ операцій 367.
Капитальный долгъ (въ долгосроч. операціяхъ) 415.
Касса 36. 309 - 314, вексельная 179, фондовая 226, повѣрка 312.
Кассовая запись (образецъ) 91, кассовыя записи 311 - 312.
Кассовыя вѣдомости 83, 84.
Кассовый журналъ 79, 96, 98, 99.
Кладовая 226, учетъ 228, 419.
Книги, ихъ классификація 77, внѣсистемныя 80.
Коллективные счета 46.
Коммерческіе векселя 11.
Коммерческіе банки 3, 4.
Коммерческія операціи Госуд. Банка 358.
Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ 18, 290, учетъ 69, 295, техника 291; цѣнныхъ бумагъ 17, 246.
Коммиссіонныя операціи банковъ 3,13; документы 62, 206.
Коммиссія, ея учетъ 134.
Коммиссія въ контокоррентѣ 116
Консорціальный контокоррентъ 309.
Консорціумъ 21.
Контокоррентный періодъ 118.
Контокоррентъ 19, 113.
Контрольная кассовая запись 84, 85, 311.
Контрольное ресконтро по простымъ текущимъ счетамъ 151.
Контрольныя книги 31.
Контрольныя корреспондентскія книги 40, 130.
Контроль банковый (принципы) 30.
Контроль отдѣленій 33, 316.
Кооперативные банки 3, 385, 399.
Корреспондентскіе счета nostro и loro 61, 119; заграничные 308, земельныхъ банковъ 419, 423.
Корреспондентскія сношенія 114.
Корреспондентскія ресконтро 123, 125.
Корреспонденты банка 19, 113—115.
Корреспонденція (отдѣлъ) 34, предъявляемыя къ ней требованія 36, ея распредѣленіе, обработка и отправка 40.
Краткосрочныя ссуды 10, подъ недвижимости 372, 430.
Кредитивъ 15, товарный 16 (см. аккредитивъ).
Кредитныя учрежденія 1—28.
Кредитныя операція 12—28, банковъ 2, 5.
Кредитъ и его виды 1.
Кредиты по корреспондентскимъ сношеніямъ 114, 115.
Крестьянскій Поземельный Банкъ (его операціи и счетоводство) 430—432.
Крѣпостные акты 413.
Купоны, ихъ учетъ 231, (подлежащіе оплатѣ въ земельныхъ банкахъ) 418, 427.
Курсовыя операціи 297, ихъ учетъ 74, 299—309.

Л.

Ликвидаціонные счета 420.
Ликвидація (въ расчетн. отдѣлѣ) 167.
Ликвидаціонная операція 431.
Ликвидаторы 431.
Лимитъ 17.
Личные счета 47.
Ломбардныя операціи въ городскихъ обществ. банкахъ 374.
Ломбардный кредитъ 1.
Льготные дни (въ просрочкахъ) 239, мѣсяцы (въ долгосроч. операц.) 417.

М.

Маклерскія записки 248.
Маржа 234.
Мелкій кредитъ (учрежденія) 4, ихъ организація и операціи, ихъ счетоводство 398—410.
Меморандумъ 279.
Меморіалъ 79, 93, 95.

Н.

Наложенные платежи (свидѣтельства) 271, ссуды подъ свидѣтельства 278.
Начисленіе % по простымъ текущимъ счетамъ 154, 163—165.
Номинальная стоимость облигаціи 8.

О.

Облигаціи 415.
Облиго, книга 190, 391.
Оборотный капиталъ 4, въ общ. взаимн. кред. 385.
Общее собраніе акціонеровъ 32.
Общества взаимнаго кредита 4, ихъ операціи, организація, счетоводство 385—398.
Объявленія (по простымъ текущимъ счетамъ) 146.
Онколь вексельный 194 - 204, фондовый 239—245, товарный 281—286.
Операціонные счета 72.

Оправдательные документы 81.
Организація коммерческ. банковъ 28.
Органы управленія акц. банковъ 32.
Ордера (кассовые, товарные и меморіальные) 81, при авансахъ 10, 273.
Ордеръ, въ расчетной операціи 173.
Основной (складочный) капиталъ 4, городск. общ. банк. 371, учрежденій мелк. кредита 400.
Основныя книги 78.
Отдѣленія, ихъ счетоводство и контроль 314—327, ихъ значеніе 314, организація 315, опытныя отдѣленія 315, управленіе отдѣленіями 317, записи по сношеніямъ съ ними 318, отчетность 319—321.
Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ 143—174; переводовъ 35, 215—226; вексельный 174—205; товарный 256—296; иностранный 297—309.
Отдѣлы банковые 33—36.
Отчетность по операціи текущ. счетовъ 155, по учету векселей 193, по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ векселями, 204, по инкассовой операціи 214, агентствъ 275, 323. отдѣленій 319—321, 323—325, учрежденій Госуд. Банка 369.
Отчетъ годовой коммерческихъ банковъ 338—355, Госуд. Банка 369,
Оцѣнка недвижимости 373, 416.
Оцѣнка процентныхъ бумагъ и иностранной валюты 329, движимаго и недвижимаго имущества 333, требованій 334.

П.

Пассивныя операціи 2, 5.
Переводная операція (учетъ) 65 - 67.
Переводный вексель 16.
Переводный чекъ 23.
Переводы 15, 215, ихъ техника 216, переводные билеты 15, 216, заграничные 300.
Перезалогъ 11, (въ земельныхъ банкахъ 417.
Пеня (въ инкассовой операціи) 209, въ операціяхъ ссудъ подъ недвижимости 417.
Переучетъ 13, запись по счетамъ главной книги 59.
Переходящія суммы (счетъ) 48, 141, 407.
Платежи (въ земельныхъ банкахъ) досрочные, отсроченные, просроченные, разсроченные 417.
Погашеніе ссуды досрочное (въ операціяхъ коммерческ. банковъ) 239, (въ операціяхъ земельныхъ банковъ) 417.
Погашеніе движимаго и недвижимаго имущества 333.
Позиціонныя карточки 111.
Позиція корреспондента 118, 119, вексельныя 391, иностран. валюты 298.
Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ 17, 248, учетъ 67, 249; за собственный счетъ 20, 246, учетъ 73, 250.
Политика банковая 23—28, учетная 24.
Половинный контокоррентъ (Metakonto) 309.
Порто 12; въ контокоррентѣ 117.
Посредническія операціи въ учрежденіяхъ мелкаго кредита 402, въ Крестьянскомъ Банкѣ 430.
Посылка девизъ на инкассо 299, въ депо (Wechselpension) 305.
Правленіе 32, 357, 371, 386, 399, 414.
Премія страховая 254, единовременная (въ земельныхъ банкахъ) 417.
Прима 299.
Пріемный комитетъ 386.
Провизорная (предварительная) фактура 280.
Провѣрочный балансъ 107, 108.
Прогрессивный способъ начисленія процентовъ въ контокоррентѣ 123.
Продажа съ торговъ товаровъ 269, недвижимости 374.
Прокуристъ 34.
Промышленныя ссуды 358, ихъ учетъ 366.
Протестованные векселя, ихъ учетъ 58.
Процентныя бумаги, ихъ учетъ 227—231, учетъ покупки и продажи 249—251.
Проценты, ихъ учетъ 133,
Проценты въ контокоррентѣ 115, 116.

Р.

Рамбурсный кредитъ 16, 115, 303, учетъ 304.
Расчетная книжка 146, 198, 240, 400.
Расходы, подлежащіе возврату, учетъ ихъ 51, 142.
Расчетныя операція банковъ 3, 23, техника 166—174.
Расчетный отдѣлъ 23, 167.
Ревизіонная коммиссія 33, 371, 386, 414.
Ревизія кассы 313, актъ ея 313, наличности и отчета 340.
Реестръ учтенныхъ векселей 183, коммиссіонныхъ документовъ 206.
Резервированіе процентовъ 139, 165.
Резервный капиталъ 4, 340, 387.
Резервъ сомнительныхъ долговъ 334.
Результатные счета 46.
Результаты хозяйственной дѣятельности, ихъ приближенный учетъ 138—140, точный 334—337.
Ремитентъ 16.
Ресконтро 48.
Ретроградный способъ начисленія процентовъ въ контокоррентахъ 126.
Римесса 16.

С.

Сберегательныя кассы (операціи съ ними Государственнаго банка) 361.
Сводная запись 80.
Сводный балансъ 323.
Секвестрированіе счета 15.
Секретаріатъ 34.
Серіи, (при выпускѣ облигацій) 418.
Секунда 299.
Сейфы 7, 253.

Складочное свидѣтельство 269.
Сконтрація 167.
Смѣта расходовъ 136, 339—340.
Смѣшанные счета 71.
Совѣтъ банка 33, общ. взаимн. кредита 385.
Состояніе счетовъ 101, 104—106.
Спекулятивныя операціи банковъ 3, 19, учетъ 73—76.
Спеціальные текущіе счета: обезпеченные векселями, ихъ техника 198, учетъ 199—204; обезпеченные фондами, ихъ техника 240, учетъ 244, обезпеченные товарами, ихъ техника 281, учетъ 284—286.
Справочный отдѣлъ 36, 180.
Срочная уплата или срочный платежъ 410, 417.
Срочныя книги векселей 192.
Ссудосберегательныя товарищества 4, см. учрежд. мелкаго кредита.
Ссудныя операціи 8, ихъ учетъ по счетамъ главной книги 52—57.
Ссуды срочныя 9, краткосрочныя 10, до востребованія 9, подъ варранты 10, 269, подъ % бумаги 231—239, подъ товары 266—269.
Ссуды дополнительныя (въ операціяхъ коммерческихъ банковъ) 235, (въ операціяхъ долгосрочныхъ банковъ) 417.
Ссуды краткосрочныя и долгосрочныя подъ недвиж. въ город. общ. банкахъ 373, соло-вексельныя подъ недвижимость 372, въ ипотечныхъ банкахъ 415, 430.
Ссуды черезъ посредниковъ 359.
Ссуды учрежденіямъ мелкаго кредита 359.
Страхованіе выигрышныхъ билетовъ 22, 254, учетъ его 75, 256.
Страховая премія 22.
Счетоводство земельныхъ банковъ 419—430.

Т.

Тарифъ дамно 206.
Текущіе расходы, ихъ учетъ 135.
Текущій счетъ обыкновенный (простой) 5, 144—155, условный 6, 149, спеціальный 9.
Тиражъ 8, 22, 418.
Товарные документы 4.
Товарные аккредитивы 286, учетъ 66.
Товарные ордера 262.
Товарныя операціи банковъ 256—261.
Товарный отдѣлъ 35, 266—296, его организація 261.
Торговыя обязательства 12.
Торговый листъ 374.
Тратта 16, 299.
Трассантъ и трассатъ 16.

У.

Убытки и прибыли (счетъ) 72, 334.
Удостовѣреніе (или ордеръ) при авансахъ 10, 273.
Уполномоченные (собраніе) 385, 415.
Условные (парные) счета 55.
Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ 23, 166.
Условный текущій счетъ 149.
Учетная операція 11—13, ея значеніе 12, запись ея по счетамъ главной книги 57—60.
Учетная политика 24, 26.
Учетный процентъ 12, 24.
Учетный комитетъ въ коммерческихъ банкахъ 33, 179, въ Государственномъ Банкѣ 357, въ городскихъ общественныхъ банкахъ 371.
Учетъ вкладныхъ билетовъ 12, открытыхъ требованій 13, торговыхъ обязательствъ 12.
Учетъ векселей, техника 182—185, учетъ 186—194.
Учетъ результатовъ по вспомогательнымъ книгамъ 133—138.
Учетъ соло-векселей 12.
Учетъ цѣнностей, принятыхъ въ депо, по счетамъ главной книги 55.
Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организація и счетоводство 399—409.

Ф.

Финальная (окончательная) фактура 281.
Финансированіе экспорта 279.
Финансовые векселя 11.
Финансовыя операціи 21.
Формулы (счетныя) 78.
Фондовый отдѣлъ 35, 226—256.
Фондъ погасительный и процентный 416.
Функціи техническія, административныя и счетныя 29.

Х.

Хозяйственный отдѣлъ 36.
Храненіе писемъ и документовъ 41, процентныхъ бумагъ, техника и учетъ 251—254.

Ц.

Центральный Банкъ Обществъ Взаимнаго кредита 387.

Ч.

Частные счета 46.
Чековый контокоррентъ 309.
Чекъ 5, 147, 198, 241, временный 173.
Черновой меморіалъ 84, 86, 87.
Черновыя записи 83.

Ш.

Шифръ (телеграфный) 218.

Э.

Эксплоатація недвижимости, учетъ 76.
Экспедиція 36.
Эмиссіонная операція (выпускъ банкнотъ) 7, 357, учетъ 365, выпускъ закладныхъ листовъ) 8, (содѣйствіе къ реализаціи выпущен. акцій и облигацій) 20.

Ю. Я.

Юрисконсультскій отдѣлъ 36.

Труды того-же автора:

ФАБРИЧНО-ЗАВОДСКОЕ СЧЕТОВОДСТВО

въ связи съ калькуляціей и коммерческой организаціей фабрикъ и заводовъ.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

Введеніе. Виды обрабатывающей промышленности. Элементы хозяйства и хозяйственная дѣятельность. Калькуляція, учетъ и хозяйственная статистика. Принципы организаціи фабрично-заводскихъ предпріятій. Общія основанія учета. Выясненіе состоянія имущества. Инвентарь. Балансъ. Сущность учета. Запись операцій по счетамъ. Краткій очеркъ учета фабрично-заводскихъ операцій. Издержки производства и ихъ классификація. Задачи фабрично-заводского счетоводства. Отношеніе счетоводства къ калькуляціи. Калькуляціонные счета. Различныя формы учета производства. Спеціализація учета затратъ. Учетъ убытковъ и прибылей. Учетъ товаровъ на складѣ и результатовъ отъ продажъ. Главнѣйшія черты организаціи фабрично-заводского счетоводства. Книги американской, италіанской, нѣмецкой и французской формъ двойной бухгалтеріи. Комбинація американской и французской формъ. Учетъ торговыхъ и фабричныхъ операцій по вспомогательнымъ книгамъ. Карточная система, ея положительныя и отрицательныя стороны. Источники веденія записей: оправдательные документы, какъ матеріалъ для записей и какъ средство контроля. Заключеніе книгъ. Цѣль заключенія книгъ. Подробный примѣръ на заключеніе счетовъ главной книги. Коммерческая организація фабрикъ и заводовъ. О необходимости раціональной коммерческой организаціи фабричнаго предпріятія. Органы управленія. Коммерческое бюро и его функціи. Обработка корреспонденціи. Регистратура. Бюро, или столъ заказовъ. Функціи этого отдѣла. Виды заказовъ. Дѣлопроизводство по заказамъ. Главнѣйшія особенности организаціи покупки матеріаловъ. Учетъ цѣнностей. Кассиръ и его обязанности. Кассовые ордера и квитанціи. Объ учетѣ цѣнностей по вспомогательнымъ книгамъ. Ревизія кассы. Расчеты съ корреспондентами. Кредитъ въ фабрично-заводской промышленности. Ресконтро и извлеченія изъ него. Расчеты съ поставщиками, покупателями и коммиссіонерами. Снсшенія съ банками. Расчеты по облигаціоннымъ и ипотечнымъ займамъ. Матеріальная служба и учетъ матеріаловъ. Потери при обработкѣ. Задачи учета матеріаловъ. Мѣсячная отчетность. Учетъ матеріаловъ въ главной и въ вспомогательныхъ книгахъ. Заключеніе матеріальныхъ счетовъ. Статистическія таблицы по учету матеріаловъ. Учетъ труда. Организація труда въ фабрично-заводской промышленности. Повременнная и сдѣльная плата. Нормы, регулирующія взаимоотношенія фабрикантовъ и рабочихъ, и связанныя съ ними записи. Контроль рабочаго времени. Учетъ работъ. Расчетныя вѣдомости. Распредѣленіе заработной платы. Статистика труда. Учетъ общихъ расходовъ. Виды общихъ расходовъ. Ихъ распредѣленіе. Ихъ учетъ по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Смѣта расходовъ. Статистика общихъ расходовъ. Постоянный капиталъ и погашенія. Виды постояннаго капитала. Погашенія. Опредѣленіе размѣра погашеній. Распредѣленіе погашеній. Учетъ движимаго и недвижимаго имущества по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Счетъ амортизаціи имущества. Учетъ содержанія имущества. Учетъ новыхъ построекъ. Учетъ вспомогательныхъ производствъ. Характеристика затратъ вспомогательныхъ производствъ. Учетъ стоимости паровой силы и электрической энергіи. Измѣреніе работы машинъ. Виды ремонта. Учетъ ремонтныхъ работъ. Учетъ извоза. Учетъ водоснабженія. Учетъ производства. Дѣленіе производствъ. Учетъ простого производства. Учетъ производства въ предпріятіяхъ добывающей промышленности. Учетъ попутныхъ продуктовъ. О смѣтныхъ цѣнахъ. Учетъ сложнаго производства. Объ оцѣнкѣ промежуточныхъ продуктовъ. Техническіе журналы. Книги производства. Счета производствъ, или расцѣночныя вѣдомости. Учетъ переработки чужого сырья и монтажныхъ работъ. Фабричная калькуляція. Значеніе калькуляціи. Виды фабричныхъ калькуляцій. Какъ дѣлается общая калькуляція. Какъ производится спеціальная калькуляція. Распредѣленіе накладныхъ расходовъ. Контроль накладныхъ расходовъ. Сложный примѣръ калькуляціи. Смѣты въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ и ихъ значеніе. Организація и

учетъ продажи. Значеніе организаціи сбыта для современныхъ предпріятій. Рекламы и предложеніе товаровъ. Складъ издѣлій и экспедиція. Учетъ издѣлій и продажъ. Учетъ торговыхъ расходовъ. Статистика продажъ. Продажныя калькуляціи. Отчетъ. Значеніе отчета. Составныя части годичнаго отчета. Статистическій отдѣлъ отчетовъ. Счетоводство отдѣленій. Отдѣленія техническія и торговыя. Счетоводство промышленныхъ союзовъ. Синдикаты и ихъ значеніе. Организація синдикатовъ. Количественный расчетъ. Денежный расчетъ. Трудовыя товарищества.

Книга составляетъ большой томъ въ 400 страницъ и снабжена большимъ количествомъ таблицъ и рисунковъ.

„Фабрично-заводское счетоводство“ Р. Я. Вейцмана Ученымъ Комитетомъ Министерства Торговли и Промышленности РЕКОМЕНДОВАНО, какъ пособіе при прохожденіи курса фабрично-заводского счетоводства въ коммерческихъ учебныхъ заведеніяхъ.

Отдѣломъ ученаго Комитета по техническому и профессіональному образованію Министерства Народнаго Просвѣщенія признано заслуживающимъ допущенія въ фундаментальныя библіотеки техническихъ училищъ.

Цѣна въ переплетѣ 3 руб. 50 коп.

КУРСЪ СЧЕТОВОДСТВА

ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРІЯ ВЪ ЕЯ ПРИМѢНЕНІИ КЪ РАЗЛИЧНЫМЪ ВИДАМЪ ХОЗЯЙСТВЪ.

ИЗДАНІЕ 4-ое, ДОПОЛНЕННОЕ.

СОДЕРЖАНІЕ.

Основныя понятія. Хозяйственная дѣятельность. Виды хозяйствъ. Элементы хозяйства. Счетныя функціи (оцѣнка, контроль и запись). Счетоводство и его значеніе. Инвентарь и балансъ. Общія основанія учета. Измѣненія, вызываемыя хозяйственными оборотами. Основное правило учета. Счетъ и его формы. Законъ двойной записи. Значеніе словъ „дебетъ“ и „кредитъ“. Олицетвореніе счетовъ. Журнальныя формулы. Основныя книги. Журналъ. Главная книга. Провѣрочный (пробный) балансъ. Значеніе этихъ книгъ. Нахожденіе и исправленіе ошибокъ. Списываніе суммъ со счетовъ. Разборъ и классификація счетовъ Счета коллективные и частные, инвентарные (чистые), результатные и смѣшанные; счета количественнаго и номинальнаго учета; счета переходные, операціонные и ликвидаціонные. Расчеты съ корреспондентами. Перемѣщеніе цѣнностей. Уменьшеніе первоначальной стоимости имущества. Вспомогательныя книги. Ихъ значеніе. Виды вспомогательныхъ книгъ. Формы графовки. Учетъ торговыхъ операцій. Опредѣленіе результатовъ отъ продажи товаровъ оптовой и розничной торговли. Коммиссіонная покупка и продажа. Экспедиція. Экспортъ зерна. Посылка товара на коммиссію (консигнація). Долевыя операціи. Вспомогательныя книги (кассовая, журналы прихода и расхода товаровъ, % бумагъ, ресконтро, заказовъ, калькуляціонная и пр.) Банковое счетоводство. Банки и ихъ значеніе. Учетъ операцій: вкладной, ссудной и учетной. Коммиссіонныя операціи. Банковый контокоррентъ. Корреспонденты nostro и loro. Курсовыя операціи. Финансовыя операціи. Страховка выигрышныхъ билетовъ. Вспомогательныя банковыя книги хронологической, систематической и сводной записи. Счетоводство земельныхъ банковъ. Счетоводство фабрично-заводскихъ и друг. промышленныхъ предпріятій. Издержки производства. Заготовительная, своя и продажная цѣна. Счетъ производства и различные способы его веденія. Учетъ матеріаловъ, труда, общихъ и вспомогательныхъ фабричн. расходовъ по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Калькуляціонныя книги. Смѣты въ торгово-промышленныхъ предпріятіяхъ. Учетъ операцій подряда и поставки. Счетоводство предпріятій сельско-хозяйственныхъ, страховыхъ и транспортныхъ (желѣзно-дорожныхъ, пароходныхъ и экспедит.). Заключеніе книгъ. Цѣль заключенія книгъ. Заключительныя журнальныя статьи. Троякій способъ закрытія и открытія счетовъ. Оцѣнка частей имущества. Заключеніе личныхъ счетовъ. Распредѣленіе убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ. Инвентарь. Заключеніе вспомогательныхъ книгъ. Порядокъ заключенія книгъ. Разборъ балансовъ. Балансъ и его виды. Незещественныя цѣнности въ балансахъ. Фонды для покрытія ожидаемыхъ убытковъ. Регулирующія статьи баланса. Резервы и ихъ виды. Спеціальное покрытіе резервовъ и фондовъ. Подвижныя и неподвижныя статьи баланса. Счетоводство товариществъ. Товарищество полное и на вѣрѣ. Личные счета товарищей. Акціонерныя предпріятія; учетъ капитала и общаго результата отъ операцій. Дополнительный выпускъ акцій. Облигаціонный заемъ. Уменьшеніе акціонернаго капитала. Товарищества трудовыя, потребительныя и кредитныя. Общества взаимнаго страхованія. Отчетъ. Цѣль его. Виды отчетовъ. Составленіе годичнаго отчета. Кассовый и товарный отчеты. Отчетность фабрично-заводскихъ предпріятій. Статистическій отдѣлъ отчетовъ. Оправдательные документы. Счетоводство отдѣленій и агентствъ. Счетоводство главной конторы. Счетоводство и отчетность агентствъ торговыхъ, страховыхъ и транспортныхъ предпріятій. Агентства, совершающія самостоятельныя операціи. Контроль. Функціи и значеніе контроля. Организація контроля. Взаимный контроль записей. Система ордеровъ. Ревизія наличности, книгъ и дѣятельности администраціи. Причины неудовлетворительности ревизій. Системы и формы счетоводства. Системы двойной, простой и камеральной бухгалтеріи. Италіанская, американская, французская, нѣмецкая и англійская формы двойной бухгалтеріи. Организація счетоводства. Задачи организаціи счетоводства. Отличительныя черты организаціи счетоводства въ предпріятіяхъ малыхъ, среднихъ и крупныхъ размѣровъ. Инструкціи. Дѣлопроизводство. Счетоводство общественныхъ хозяйствъ. Особенности счетоводства общественныхъ хозяйствъ. Смѣты въ общественныхъ хозяйствахъ. Учетъ смѣтныхъ назначеній. Учетъ капиталовъ, доходовъ и расходовъ. Отчетность въ общественныхъ хозяйствахъ. Счетоводство благотворительныхъ учрежденій. Счетоводство земскихъ и городскихъ управъ. Государственное хозяйство. Цѣли и средства государства. Бюджетъ. Счетоводство и отчетность. Записи при ликвидаціи и несостоятельности. Понятіе о ликвидаціи. Характеристика записей при ликвидаціи. Записи при несостоятельности и администраціи. Добавленіе. Карточная система. Счетныя карточки. Положительныя и отрицательныя стороны карточной системы.

ПРИЛОЖЕНІЯ: 1) практическій примѣръ веденія книгъ въ торговомъ предпріятіи, 2) отвѣты и задачи и 3) указатель литературы.

„Курсъ Счетоводства“ ОДОБРЕНЪ Ученымъ Комитетомъ Министерства Торговли и Промышленности (19 дек. 1909 г. № 5717), отдѣломъ Ученаго Комитета Министерства Народнаго Просвѣщенія по техническому и профессіональному образованію (Ж. М. Н. П. Апрѣль 1910 г.) и Ученымъ Комитетомъ Главнаго Управленія Землеустройства и Земледѣлія (отношеніе отъ 12 февраля 1911 г. за № 282).

Цѣна 2 руб. 50 коп.

КОММЕРЧЕСКАЯ АРИѲМЕТИКА

Руководство и сборникъ задачъ.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

Сокращенные пріемы дѣйствій надъ отвлеченными числами. Вычисленіе на счетахъ. Пріемы устнаго счета. Приближенныя вычисленія. Русскія, англійскія и метрическія мѣры. Дѣйствія надъ именованными числами. Италіанскій способъ. Цѣпное правило. Ключи и таблицы. Опредѣленіе среднихъ цѣнъ. Пропорціональный раздѣлъ прибыли. Вычисленіе процентовъ. Проценты на сто и во сто. Вычисленіе процентныхъ

денегъ тремя способами. Товарныя вычисленія внутренней торговли. Желѣзнодорожный тарифъ, фрахтъ, страховка и гербовый сборъ. Опредѣленіе фактурной стоимости товара. Вычисленія коммиссіонера. Простая и сложная покупныя калькуляціи, общія и спеціальныя. Прибыль и ея составныя части. Опредѣленіе общей доходности операцій. Банковыя вычисленія. Операціи вкладовъ. Учетъ векселей въ Государственномъ и коммерческихъ банкахъ. Вычисленія по реестру. Замѣна векселей. Коммиссіонныя операціи банковъ. Вычисленіе стоимости слитковъ драгоцѣнныхъ металловъ. Знакомство съ монетами различныхъ странъ. Монетные паритеты. Расчеты въ международной торговлѣ. Вексельные курсы. Опредѣленіе стоимости иностранныхъ векселей на внутреннихъ и заграничныхъ биржахъ. Рамбурсъ. Вексельный арбитражъ. Объ акціяхъ и облигаціяхъ. Вексельная и фондовая котировка на С.П.Б.-ой биржѣ. Опредѣленіе стоимости акцій и облигацій. Фондовый арбитражъ. Товарныя вычисленія внѣшней торговли. Расчетъ пошлины, таможенныхъ расходовъ, фрахта, страховки и друг. расходовъ. Вычисленія въ иностранныхъ фактурахъ. Калькуляціонные расчеты во внѣшней торговлѣ. Товарные паритеты и арбитражъ. Обычаи въ торговлѣ хлѣбомъ, внѣшней и внутренней, сахаромъ, лѣсомъ, спиртомъ, хлопкомъ. Вычисленія въ текущихъ счетахъ и контокоррентахъ. Три способа заключенія контокоррентовъ. Штафель съ различными процентными таксами въ дебетѣ и кредитѣ и съ перемѣнной таксой. Отвѣты назадачи.

Цѣна въ переплетѣ 1 руб. 75 коп.

СОКРАЩЕННЫЕ ПРІЕМЫ ВЫЧИСЛЕНІЙ

Ученымъ Комитетомъ Министерства Народнаго Просвѣщенія внесено въ списокъ сочиненій, заслуживающихъ вниманія при пополненіи ученическихъ библіотекъ среднихъ учебныхъ заведеній.

Цѣна 35 коп.