801-14
1708

Р. Я. ВЕЙЦМАНЪ,
преподаватель торговой школы.

II 27
118.

ф 1-71
15252

Курсъ Счетоводства.

ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРІЯ ВЪ ЕЯ ПРИМѢНЕНІИ КЪ РАЗЛИЧНЫМЪ ВИДАМЪ ХОЗЯЙСТВЪ.

УКРАИН. И РУМЯНЦОВ. МУЗЕЙ БИБЛІОТЕКА

Для коммерческихъ учебныхъ заведеній, реальныхъ и техническихъ училищъ и для самообученія.

[Одесса, 1909.]

1.50
1.
1.
1



Типографія „Порядокъ" С. К. Цессарскаго, Одесса, Успенская 71.

Оглавленіе.

	Стр.
Предисловіе	III—V
Указатель литературы	VI
Основныя понятія	1
Общія основанія учета	10
Основныя книги	21
Списываніе суммъ со счетовъ	36
Разборъ и классификація счетовъ	43
Расчеты съ корреспондентами	55
Случаи особаго учета цѣнностей	70
Переходные счета	79
Операціонные счета	101
Ликвидаціонные счета	138
Вспомогательныя книги	143
Заключеніе книгъ	169
Разборъ балансовъ	203
Счетоводство товариществъ	223
Отчетъ	246
Счетоводство отдѣленій и агентствъ	255
Контроль	265
Системы и формы счетоводства	275
Организація счетоводства	286
Счетоводство общественныхъ хозяйствъ	294
Добавленіе	318
Приложенія:	
a) практическій примѣръ книговеденія въ торговомъ дѣлѣ	329
b) отвѣты	347
c) алфавитный предметный указатель	357

ПРЕДИСЛОВІЕ.

При составленіи настоящаго руководства авторъ исходилъ изъ соображеній, неоднократно высказывавшихся, какъ въ средѣ преподавателей, такъ и въ спеціальной литературѣ, о необходимости коренного преобразованія въ дѣлѣ преподаванія счетоводства. Пріемы, переданные намъ традиціей и рутиной, не отвѣчаютъ болѣе требованіямъ современныхъ сложно-организованныхъ хозяйствъ. По старымъ методамъ изученіе бухгалтеріи сводится къ чисто механическому усвоенію пріемовъ записей и къ почти рабскому копированію нѣкоторыхъ бухгалтерскихъ формъ. Преподаватель съ первыхъ же уроковъ вводитъ учащагося въ лабиринтъ книгъ, въ которыхъ этотъ послѣдній долго не можетъ оріентироваться; масса времени и труда тратится на усвоеніе элементарныхъ правилъ дебитованія и кредитованія, а годичное заключеніе книгъ, по существу представляющее простой логическій выводъ изъ всѣхъ предыдущихъ записей, навсегда остается для многихъ мудреной наукой, полной непреодолимыхъ трудностей. Послѣ того, какъ учащійся познакомился съ книгами торговой бухгалтеріи, считаютъ, что онъ достаточно овладѣлъ предметомъ и можетъ исполнять счетныя функціи въ любомъ хозяйствѣ. Наивное и непростительное заблужденіе! Нельзя съ одной и той же мѣркой подходить и къ торговому предпріятію, и къ предпріятію фабрично-заводскому, и къ сельскому хозяйству, и къ страховому дѣлу, и къ банку. Счетоводство вовсе не ограничивается регистрированіемъ однѣхъ только торговыхъ операцій: оно идетъ и должно идти рука объ руку со всякой хозяйственной дѣятельностью.

Счетоводство есть нѣчто большее, чѣмъ простой комплексъ формъ, напередъ установленныхъ, примѣнимыхъ ко всякому дѣлу. Эти формы неотдѣлимы отъ дѣла, составляя съ нимъ одно органическое цѣлое. Между записями и юридической и экономической природой хозяйственныхъ оборотовъ существуетъ тѣсная связь, на которую, къ сожалѣнію, обращаютъ слишкомъ мало вниманія, вслѣдствіе чего преподаваніе бухгалтеріи оказывается и одностороннимъ, и сухимъ, и мало интереснымъ. Положивъ эту связь въ основу своего труда, авторъ не ограничился однимъ лишь торговымъ счетоводствомъ, а иллюстрировалъ свои теоретическія положенія многочисленными при-

мѣрами, взятыми изъ практики всевозможныхъ видовъ хозяйствъ. Подробнѣе другихъ изложено счетоводство торговаго дѣла, банковъ и фабрично-заводскихъ предпріятій; кромѣ того, счетоводству общественныхъ хозяйствъ (государственнаго, земскаго, городского и благотвор. учрежденій) посвящена отдѣльная глава, вслѣдствіе характерныхъ особенностей, отличающихъ эти хозяйства отъ хозяйствъ частныхъ.[1])

Въ интересахъ большей научности изложенія слѣдовало бы, быть можетъ, провести болѣе рѣзкую грань между теоріей и практикой счетоводства, но авторъ въ данномъ случаѣ преслѣдовалъ болѣе практическія цѣли. Этими же практическими соображеніями руководствовался авторъ, знакомя учащихся въ первыхъ же главахъ съ основными книгами. Необходимо, чтобъ учащійся всегда представлялъ себѣ главную книгу, обнимая всѣ счета въ ихъ совокупности и взаимной связи: отъ этого пониманіе предмета значительно выигрываетъ. Кромѣ того, понятіе объ основныхъ книгахъ необходимо и для надлежащаго усвоенія нѣкоторыхъ отдѣловъ теоріи.

Къ недостаткамъ большинства существующихъ общихъ курсовъ бухгалтеріи слѣдуетъ отнести полное игнорированіе ими тѣхъ счетныхъ функцій, которыя самымъ тѣснымъ образомъ переплетаются съ счетоводствомъ и которыя находятъ свое выраженіе въ оцѣнкѣ предметовъ и хозяйственныхъ оборотовъ, въ смѣтахъ, въ контролѣ и отчетности. Связь, которая существуетъ между этими функціями и книговыми записями, такъ тѣсна, что многіе выдающіеся теоретики счетоводства, какъ Беста, Шроттъ, Гомбергъ, считаютъ и тѣ и другія предметомъ изученія одной общей науки о счетныхъ функціяхъ. Авторъ поэтому во многихъ мѣстахъ своей книги подробно останавливается на этихъ вопросахъ, выясняя ихъ значеніе и связь съ счетоводствомъ.

Необходимо указать еще на одинъ пробѣлъ, встрѣчающійся во всѣхъ почти учебникахъ бухгалтеріи,— это отсутствіе разбора балансовъ. Въ настоящее время, когда акціонерныя предпріятія начинаютъ играть первенствующую роль въ промышленности, стягивая огромные капиталы и привлекая къ участію въ крупномъ производствѣ широкіе круги населенія, особое значеніе получаютъ публикуемые акціонерными товариществами отчеты и балансы. Между тѣмъ, очень мало такихъ лицъ, которыя могутъ безъ труда разбираться въ этихъ балансахъ, различать существенное отъ несущественнаго, истину отъ прикрасъ, и дѣлать на основаніи балансовъ болѣе или менѣе правильный выводъ о состояніи дѣла. Анализируя всевозможныя

[1]) Изъ курсовъ общаго счетоводства одинъ лишь учебникъ Е. Е. Сиверса (см. литературу) разсматриваетъ счетоводство этихъ хозяйствъ.

статьи, встрѣчающіяся въ балансахъ, авторъ не только имѣлъ въ виду познакомить учащихся съ техникой баланса, но и прійти на помощь тѣмъ лицамъ, которыя, не участвуя непосредственно въ дѣятельности даннаго хозяйства, такъ или иначе заинтересованы въ немъ или приходятъ съ нимъ въ тѣсное соприкосновеніе, а именно: акціонеровъ, капиталистовъ, ревизоровъ, податныхъ инспекторовъ и другихъ.

Авторъ далекъ отъ того, чтобы рекомендовать преподавателямъ проходить курсъ счетоводства непремѣнно въ томъ порядкѣ, въ какомъ онъ изложенъ въ настоящемъ учебникѣ. Матеріалъ распредѣленъ такимъ образомъ, что иниціативѣ преподавателя предоставлено широкое поле: нѣкоторые параграфы и даже главы могутъ быть выпущены безъ ущерба для дѣла преподаванія. Однако, въ учебныхъ заведеніяхъ съ болѣе широкой программой счетоводства пропущенное должно быть пройдено въ видѣ соотвѣтствующаго дополненія.

Лицамъ, которыя будутъ проходить настоящее руководство безъ помощи преподавателя, авторъ рекомендовалъ бы держаться слѣдующаго плана: пройти сперва §§ 1—66, 76—95, 131—136, 139—155, продѣлать затѣмъ въ особыхъ тетрадкахъ практическій примѣръ книговеденія, приведенный въ концѣ книги, послѣ чего пройти пропущенные §§; рѣшеніе задачъ, помѣщенныхъ въ концѣ каждой главы, необходимо.

Р. В.

Апрѣль 1909 г.

ЛИТЕРАТУРА. [1])

Русская:

Сиверсъ Е. Е. Общее счетоводство (одно изъ лучшихъ руководствъ по теоріи счетоводства на русскомъ языкѣ) 1901.
Сиверсъ Е. Е. Банковое счетоводство 1901.
Барацъ С. М. Курсъ двойной бухгалтеріи 1900.
Двойная бухгалтерія въ популярныхъ очеркахъ 1900.
Видеманъ К. И. Банковая бухгалтерія 1901.
Гомбергъ Л. Фабрично-заводское счетоводство 1896.
Лунскій Н. С. Счетоводство общее и коммерческое 1905 (авторомъ впервые предложена формула баланса: активъ=пассиву, принятая и въ настоящемъ руководствѣ).
«Счетоводство», журналъ, издававшійся А. М. Вольфомъ, за 1888—1904 г.г.

Нѣмецкая:

Reisch und Kreibig. Bilanz und Steuer 1907 (подробное изложеніе торговаго счетоводства въ связи съ его экономическимъ и юридическимъ значеніемъ; трудъ этотъ можно рекомендовать, какъ лучшее пособіе для изученія счетоводства).
Hügli. Die Buchhaltungssysteme und Buchhaltungsformen 1887 (превосходный обзоръ всѣхъ существующихъ системъ и формъ счетоводства).
Schär. Lehrbuch der Buchhaltung 1900.
Scubitz. Methodische Anleitung zum Sebststudium der doppelten Buchhaltung 1902.
Rob. Stern. Buchhaltungslexikon 1904.
Fr. Schär. Bank im Dienste des Kaufmannes 1908.
Beigel. Theorie und Praxis der Buchführungs—und Bilanz-revision 1908.
Schrott. Lehrbuch der Verrechnungswissenschaft 1908.
Schiebe—Odermann. Die Lehre von der Buchhaltung 1891.
Klein. Amerikanische Buchführung 1907.
Leitner. Die Selbstkostenberechnung industrieller Betriebe 1908.
Gomberg. Grundlegung der Verrechnungswissenschaft 1908.

Французская:

Deschamps. Précis de comptabilité 1908.
Léautey et Guilbaut. 1) Principes généraux de comptabilité 1903. 2) La science des comptes.
Friocourt. La comptabilité moderne.
Barré. Comptabilité commerciale et industrielle.

Италіанская:

Besta. Corso di ragioneria.
Gitti. La scrittura doppia et le sue forme 1878.
Bellini. Trattato elementare di ragioneria generale 1907.
Cerboni. Logismografia 1878.
Mondini. La ragioneria generale 1904.

Англійская:

Thornton. A manual of bookkeeping 1895.
Dicksee 1) Bookkeeping for accountant students 2) Depreciation, reserves and reserve funds.
Gee. Fraud in accounts.

[1]) Здѣсь приведены лишь лучшія руководства и пособія.

Основныя понятія.

§ 1. **Хозяйственная дѣятельность.**—Планомѣрная дѣятельность человѣка, направленная на удовлетвореніе его разнообразныхъ потребностей, наз. *хозяйственною* или *экономическою дѣятельностью.* Дѣятельность эта выражается въ томъ, что человѣкъ добываетъ предметы, годные для удовлетворенія его потребностей, и затѣмъ эти добытые трудомъ предметы, или *хозяйственныя блага (цѣнности),* разумно потребляетъ. Хозяйственная дѣятельность человѣка слагается изъ цѣлаго ряда отдѣльныхъ хозяйственныхъ дѣйствій, называемыхъ *хозяйственными оборотами,* или *операціями.* Всѣ хозяйственныя дѣйствія объединяются въ одно цѣлое, называемое *хозяйствомъ.*

§ 2. **Виды хозяйствъ.**—Смотря по тому, какія цѣли преимущественно преслѣдуются человѣкомъ въ его хозяйственной дѣятельности, различаютъ 1) хозяйства *потребительныя,* въ которыхъ изыскиваются средства для непосредственнаго удовлетворенія потребностей, напр. домашнее хозяйство, и 2) хозяйства *промысловыя,* или *предпріятія,* въ которыхъ добываемые предметы расчитаны на сбытъ съ цѣлью полученія прибыли, напр. торгово-промышленныя заведенія.

По тому, чьи потребности удовлетворяются хозяйствомъ, различаютъ *хозяйства частныя,* стремящіяся къ личной выгодѣ, удовлетворяющія индивидуальныя (личныя) потребности, и *хозяйства общественныя,* имѣющія въ виду общую пользу.

Частныя хозяйства дѣлятся на *единоличныя,* въ которыхъ одно лицо несетъ рискъ и получаетъ выгоды, и *товарищескія,* въ которыхъ рискъ и выгоды раздѣляются между нѣсколькими лицами, напр. товарищества полныя и на вѣрѣ, акціонерныя компаніи и артели.

Общественныя хозяйства дѣлятся на *корпораціи,* удовлетворяющія общія потребности болѣе или менѣе значительнаго числа лицъ, живущихъ на опредѣленной территоріи или принадлежащихъ къ опредѣленному сословію, напр. земство, городское хозяйство, и *ассоціаціи,* преслѣдующія болѣе спеціальныя цѣли и удовлетворяющія потребности опредѣленнаго класса или группы лицъ, напр. благотворительныя учрежденія, общества взаимопомощи.

§ 3. **Виды предпріятій.**—Предпріятія раздѣляются на: a) *добывающую промышленность,* извлекающую изъ природы содержащіяся въ ней блага (рыболовство, земледѣліе, скотоводство, горный промыселъ), b) *обрабатывающую промышленность,* превращающую продукты добывающей промышленности, сырье, въ предметы, годные для потребленія

(фабрично-заводскія предпріятія, ремесленный и кустарный промыслы) и с) *торговую промышленность,* перемѣщающую продукты добывающей и обрабатывающей промышленности отъ производителей къ потребителямъ.

§ 4. **Виды торговли.**—По предмету занятій торговля дѣлится на 1) *товарную,* занимающуюся покупкой и продажей продуктовъ добывающей и обрабатывающей промышленности, 2) *банкирскую,* служащую посредникомъ въ кредитѣ и занимающуюся покупкой и продажей кредитныхъ знаковъ (векселей, процентныхъ бумагъ и проч.) и 3) *транспортную,* занимающуюся передвиженіемъ товаровъ и пассажировъ (гужевой промыселъ, рѣчное и морское судоходство, желѣзно-дорожная перевозка).

По размѣру оборотовъ торговля дѣлится на *оптовую,* которая характеризуется покупкой и продажей товаровъ большими партіями, и *раздробительную,* занимающуюся продажей товаровъ небольшими партіями и по мелочамъ. Законъ подраздѣляетъ послѣднюю еще на розничную и мелочную, между которыми устанавливаетъ нѣкоторыя различія.

По направленію, въ которомъ передвигаются товары, различаютъ торговлю *внутреннюю,* если товары *не переходятъ* черезъ границу даннаго государства, *внѣшнюю,* если товаръ *переходитъ* черезъ границу, и *транзитную,* если товаръ *дважды переходитъ* черезъ границу: одинъ разъ, чтобы вступить въ страну; другой разъ, чтобы выйти изъ нея, не подвергаясь въ ней переработкѣ и не потребляясь.

Внѣшняя торговля въ свою очередь подраздѣляется на *импортную,* имѣющую цѣлью ввозъ товаровъ изъ за-границы, и *экспортную,* имѣющую цѣлью вывозъ товаровъ за-границу.

Къ вспомогательнымъ торговымъ промысламъ относятся: 1) *страховыя предпріятія,* которыя обязуются за опредѣленную плату возмѣстить ущербъ, который можетъ произойти въ имуществѣ чужого хозяйства отъ извѣстной случайности, напр. пожара, кораблекрушенія и проч. и 2) *предпріятія для храненія товаровъ* (товарные склады, элеваторы), предназначенныя для пріема и храненія чужихъ товаровъ.

Укажемъ еще на предпріятія, основанныя на договорахъ подряда и поставки. *Подрядомъ* наз. договоръ, въ силу котораго одно лицо обязывается за опредѣленное вознагражденіе исполнить опредѣленную работу для другого лица. *Поставкой* наз. договоръ въ силу котораго одно лицо обязывается передать другому въ собственность опредѣленное количество товара въ опредѣленный срокъ.

§ 5. **Элементы хозяйства.**—Въ каждомъ хозяйствѣ различаются 1) хозяйственныя дѣйствія, 2) имущественныя средства и 3) лица, имѣющія отношеніе къ хозяйству. Разсмотримъ эти элементы въ обратномъ порядкѣ.

§ 6. **Лица, имѣющія отношеніе къ хозяйству.**—Лица, имѣющія отношеніе къ данному хозяйству, суть слѣдующія: собственникъ, администраторъ, агенты и корреспонденты.

Собственникъ, или хозяинъ, есть лицо, которому принадлежатъ имущественныя средства хозяйства и который можетъ ими распоряжаться по своему усмотрѣнію. Право распоряженія можетъ быть ограничено закономъ или требованіями другихъ лицъ къ данному хозяйству. Собственникомъ можетъ быть одно лицо или нѣсколько лицъ. Въ послѣднемъ случаѣ это собраніе лицъ наз. *юридическимъ лицомъ* въ отличіе отъ *физическаго,* подъ которымъ подразумѣвается одно лицо.

Администраторъ (управляющій, директоръ) есть лицо, которое управляетъ дѣломъ, совершаетъ самъ и заставляетъ другихъ совершать хозяйственныя дѣйствія. Чаще всего хозяинъ есть вмѣстѣ съ тѣмъ и администраторъ, главный руководитель дѣла; но есть много предпріятій, во главѣ которыхъ находятся не хозяева, а лица, поставленныя ими для веденія дѣла. Примѣрами такихъ предпріятій могутъ служить отдѣленія фирмъ или акціонерныя предпріятія. Администраторъ, совершающій операціи отъ имени хозяина, согласно выданной этимъ послѣднимъ довѣренности, наз. *прокуристомъ.*

Агенты, въ широкомъ смыслѣ этого слова, суть лица, которыя исполняютъ различныя дѣйствія за счетъ и по приказу хозяина дѣла. Въ небольшихъ предпріятіяхъ собственникъ часто самъ исполняетъ всѣ хозяйственныя дѣйствія. Въ болѣе или менѣе значительномъ препріятіи нельзя обойтись безъ содѣйствія разныхъ лицъ. Если не считать администратора, который, конечно, является главнымъ агентомъ, всѣ остальныя лица могутъ быть раздѣлены на три группы. Въ первую группу входятъ *агенты-исполнители,* подчиненные хозяину или администраціи и совершающіе различные хозяйственные акты. Сюда относятся рабочіе, техники, приказчики, бухгалтера и другіе. Во вторую группу входятъ *агенты-хранители,* которые завѣдуютъ ввѣренными имъ цѣнностями и выдаютъ таковыя лишь на основаніи ордеровъ, или приказовъ администраціи. Къ нимъ относятся кассиры, магазинеры и вообще всѣ тѣ лица, которыя юридически отвѣтственны за принятыя на храненіе цѣнности. Въ третью группу входятъ *агенты-посредники,* большею частью не подчиненные хозяину дѣла, но исполняющіе по его порученію и за его счетъ различныя операціи. Таковы агенты въ тѣсномъ смыслѣ слова, или представители, совершающіе торговыя операціи отъ имени и за счетъ лицъ, живущихъ въ другихъ городахъ, чаще всего сбывающіе товары этихъ лицъ; коммиссіонеры, совершающіе операціи за чужой счетъ, но отъ своего имени; экспедиторы, принимающіе порученія на перевозку и доставку товаровъ, а также на очистку пошлиною товаровъ, прибывающихъ изъ-за границы; маклера, посредники въ торговыхъ договорахъ, сближающіе обѣ стороны.

Корреспонденты суть лица, съ которыми данное хозяйство вступаетъ въ дѣловыя сношенія. Въ настоящее время нѣтъ почти хозяйствъ, которыя жили бы и развивались, оставаясь совершенно изолированными отъ другихъ. Каждое хозяйство вступаетъ въ сношенія съ другими хозяйствами, получая отъ нихъ и отдавая имъ цѣнности съ немедленнымъ расчетомъ или въ кредитъ. Тѣсную связь съ хозяйствомъ имѣютъ тѣ

корреспонденты, которые состоятъ съ нимъ въ долговыхъ отношеніяхъ. Они дѣлятся на дебиторовъ и кредиторовъ, о которыхъ см. ниже.

§ 7. **Имущественныя средства хозяйства.** —Каждому хозяйству необходимы средства. Въ однихъ, напр. въ потребительныхъ хозяйствахъ, они нужны, чтобы непосредственно удовлетворить ими потребности; въ другихъ, напр. въ торгово-промышленныхъ предпріятіяхъ, — для того, чтобъ съ ихъ помощью произвести новыя цѣнности. Имущественныя средства, являющіяся результатомъ прошлой хозяйственной дѣятельности и служащія для дальнѣйшаго производства, наз. капиталомъ. Подъ капиталомъ не слѣдуетъ разумѣть только наличныя деньги, но всѣ вообще цѣнности, принадлежащія хозяину. Въ большинствѣ случаевъ цѣнности, находящіяся въ распоряженіи хозяйства, не принадлежатъ полностью хозяину; часть ихъ могла быть получена въ кредитъ отъ корреспондентовъ. Всѣ имущественныя средства, находящіяся въ распоряженіи хозяйства и служащія для хозяйственныхъ цѣлей, составляютъ его *активъ*. Совокупность долговъ хозяина составляютъ его *пассивъ*.

Разсмотримъ для примѣра активъ торговаго предпріятія. Въ немъ чаще всего различаются слѣдующія составныя части:

1) Касса, т. е. наличныя деньги.

2) Товары.

3) Движимое имущество, т. е. обстановка конторы и магазина.

4) Недвижимое имущество, участки земли и сооруженія. Эта часть актива въ торговыхъ заведеніяхъ встрѣчается рѣже.

5) Процентныя бумаги, т. е. такія цѣнныя бумаги, которыя приносятъ доходъ. Однѣ изъ нихъ являются долговыми обязательствами учрежденія, ихъ выпустившаго, и приносятъ опредѣленный доходъ въ видѣ процентовъ на занятый капиталъ; онѣ наз. *облигаціями*. Другія свидѣтельствуютъ о томъ, что ихъ владѣлецъ является однимъ изъ хозяевъ какого нибудь предпріятія. Эти бумаги, называемыя *акціями*, приносятъ доходъ въ зависимости отъ прибыли, полученной предпріятіемъ.

6) Наложенные платежи, или вѣрнѣе, квитанціи наложенныхъ на товаръ платежей. Эти квитанціи выдаются управленіями желѣзнодорожныхъ или пароходныхъ обществъ отправителю товара въ томъ случаѣ, если онъ поручилъ сдать товаръ получателю лишь по уплатѣ имъ опредѣленной суммы. Если послѣдній уплатитъ эту сумму, или, какъ говорятъ, выкупитъ товаръ, станція отправленія выдаетъ ее предъявителю квитанціи.

Части имущества могутъ, кромѣ того, находиться въ рукахъ постороннихъ лицъ, должниковъ предпріятія, получившихъ ихъ въ кредитъ, съ обязательствомъ вернуть стоимость ихъ въ опредѣленный срокъ. Долги эти образуютъ двѣ категоріи: а) долги дебиторовъ и в) долги по векселямъ.

7) Дебиторы—лица, которыя должны предпріятію *не* по векселямъ. Суммы, слѣдуемыя съ нихъ, записываются въ книги и потому называются часто книговыми требованіями, или требованіями по открытымъ счетамъ.

8) Векселя суть долговыя обязательства, написанныя въ опредѣленной формѣ на особой, такъ называемой вексельной гербовой бумагѣ. Векселя, входящіе въ составъ актива предпріятія, называются *активными векселями, векселями къ полученію* или *римессами*.

Не всегда встрѣчаемъ въ торговомъ предпріятіи всѣ указанныя части актива. Въ самомъ началѣ существованія предпріятія весь активъ его состоитъ изъ наличныхъ денегъ. Затѣмъ деньги пускаются въ оборотъ, покупаются обстановка и товары, свободныя средства отдаются въ ростъ или обращаются въ % бумаги; товары продаются, являются новыя цѣнности: наложенные платежи, векселя и требованія по открытымъ счетамъ.

Разсмотримъ теперь составныя части пассива. Пассивъ обыкновенно состоитъ изъ долговъ кредиторамъ и долговъ по векселямъ.

Кредиторы—лица, которымъ дѣло должно *не* по векселямъ. Суммы, причитающіяся этимъ лицамъ, записываются въ книги и потому наз. также книговыми долгами, или долгами разнымъ лицамъ по открытымъ счетамъ.

Векселя къ платежу (пассивные векселя, тратты) суть векселя, по которымъ предпріятіе должно платить.

§ 8. **Хозяйственныя дѣйствія.** — Хозяйственная дѣятельность выражается въ троякаго рода функціяхъ (дѣйствіяхъ, обязанностяхъ): 1) функціи исполнительной, 2) функціи административной и 3) функціи счетной.

Изъ разсмотрѣннаго нами перечня хозяйствъ видно, какъ разнообразны дѣйствія людей, направленныхъ къ осуществленію хозяйственныхъ цѣлей. Они выражаются въ добываніи, видоизмѣненіи, перемѣщеніи и потребленіи благъ и оказываніи разнаго рода услугъ. Всѣ эти дѣйствія, непосредственно стремящіяся къ достиженію цѣлей хозяйства, составляютъ его *исполнительную* или *техническую* функцію.

Но прежде чѣмъ выполнить ту или иную операцію, должно быть принято рѣшеніе ее совершить и должны быть намѣчены способы ея выполненія. Исполнительная хозяйственная работа въ правильно организованномъ хозяйствѣ совершается по извѣстному плану: тѣ или иныя дѣйствія вызываются соображеніями цѣлесообразности и выгодности. Выборъ дѣйствій для лучшаго достиженія намѣченной хозяйствомъ цѣли и наблюденіе за ихъ исполненіемъ составляетъ *административную* или *распорядительную* функцію хозяйства. Въ небольшихъ предпріятіяхъ обязанности исполнительныя и административныя совмѣщаются въ одномъ и томъ же лицѣ. Въ крупныхъ же предпріятіяхъ, гдѣ исполнительная функція распредѣлена между многими лицами, необходимъ особый органъ, который направлялъ бы все дѣло и дѣлалъ бы соотвѣтствующія распоряженія. Этотъ органъ, или администрація, приводитъ въ движеніе весь сложный механизмъ хозяйства, намѣчаетъ планъ дѣйствій

и слѣдитъ за ихъ исполненіемъ, принимаетъ мѣры къ сохраненію имущественныхъ средствъ, контролируетъ дѣйствія подчиненныхъ лицъ и контролируетъ весь ходъ дѣла, чтобы отдать самому себѣ и хозяину отчетъ въ своихъ дѣйствіяхъ.

Административная функція тѣсно связана съ *счетной*, подъ которой разумѣются тѣ дѣйствія, которыя имѣютъ цѣлью доставить администраціи свѣдѣнія, необходимыя для принятія правильнаго рѣшенія, для контроля и для полнаго знакомства съ состояніемъ дѣла. Счетная функція выражается въ оцѣнкѣ и записи хозяйственныхъ оборотовъ. Такъ какъ она составляетъ предметъ нашего изученія, разсмотримъ ее подробнѣе.

§ 9. **Оцѣнка хозяйственныхъ оборотовъ.**—Въ своей хозяйственной дѣятельности человѣкъ руководится слѣдующимъ такъ называемымъ *экономическимъ принципомъ:* съ наименьшими затратами достичь наибольшихъ результатовъ. Другими словами, изъ ряда хозяйственныхъ дѣйствій лицо, стоящее во главѣ хозяйства, выбираетъ тѣ, которые, по его мнѣнію, могутъ принести ему наибольшую выгоду. Но для сужденія о выгодности той или другой операціи необходимо соразмѣрить производимыя при этомъ затраты съ получаемыми результатами. Съ этою цѣлью тѣ и другіе оцѣниваются, т. е. выражаются въ денежной единицѣ.

Въ хозяйствѣ приходится дѣлать двоякую оцѣнку, фактическую и предварительную. Съ одной стороны оцѣниваютъ уже совершившійся хозяйственный актъ, съ другой стороны дѣлаютъ предварительный расчетъ, такъ называемую *смѣту*, еще до совершенія хозяйственнаго акта.

§ 10. **Суммы актива, пассива и капитала.** — Оцѣнка необходима и для выясненія состоянія имущества. Въ извѣстные моменты дѣлается оцѣнка всѣхъ хозяйственныхъ благъ, находящихся въ распоряженіи хозяйства. Найденныя числа выражаютъ стоимость отдѣльныхъ частей имущества; если къ нимъ прибавить требованія къ корреспондентамъ, которыя также выражаются въ денежной единицѣ, то получится сумма, выражающая стоимость всего имущества и называющаяся *суммою актива*. Сумма выраженныхъ въ денежной единицѣ обязательствъ хозяйства называется *суммою пассива*. Разность суммъ актива и пассива есть *сумма капитала, или чистаго имущества*.

Вмѣсто «суммы актива» часто говорятъ только «активъ», вмѣсто «суммы пассива» говорятъ «пассивъ», вмѣсто «суммы капитала» говорятъ «капиталъ».

Пріемы вычисленій, употребляющихся при оцѣнкѣ хозяйственныхъ оборотовъ и имущества, изучаются *коммерческой* и *политической* ариѳметикой.

§ 11. **Запись хозяйственныхъ оборотовъ.**—Одной оцѣнкой хозяйственныхъ оборотовъ и благъ не ограничивается счетная функція хозяйства. Съ оцѣнкой хозяйственныхъ оборотовъ тѣсно связана и запись ихъ въ книги. Дѣйствительно, необходимымъ условіемъ производительной

хозяйственной дѣятельности является полное знаніе состава имущества, такъ какъ отъ того или другого состоянія его зависятъ и хозяйственныя распоряженія. Но найденныя подсчетомъ въ натурѣ или оцѣнкой числа нельзя довѣрить памяти, и ихъ поэтому приходится записать. Особенно настоятельной окажется необходимость записей, если принять во вниманіе, что величина частей актива и пассива мѣняется безпрестанно вслѣдствіе происходящихъ въ нихъ количественныхъ измѣненій, увеличеній и уменьшеній. Нельзя запомнить всѣхъ измѣненій, а слѣд., не записывая ихъ, нельзя имѣть и вѣрнаго представленія о состояніи той или другой части имущества и обязательствъ.

Запись полезна и въ другихъ отношеніяхъ. Одни хозяйственныя обороты вытекаютъ изъ другихъ, являясь ихъ необходимымъ слѣдствіемъ. Записывая поэтому одни обороты, мы не теряемъ изъ виду другихъ, которые намъ предстоитъ лишь совершить.

Запись позволяетъ группировать обороты по операціямъ съ цѣлью сопоставить произведенныя затраты съ достигнутыми результатами. Вообще, запись даетъ возможность такъ группировать данныя, касающіяся хозяйственныхъ оборотовъ, чтобы легко было отвѣчать на всѣ запросы дѣла.

Большое значеніе имѣютъ записи и для контроля. Только правильная, полная и непрерывная запись всѣхъ измѣненій, происходящихъ въ опредѣленной части имущества, можетъ оправдать ея фактическое состояніе.

Наконецъ, записи, отражая въ себѣ всю хозяйственную дѣятельность, являясь «исторіей и статистикой даннаго хозяйства», даютъ полезныя указанія, позволяя избѣгать ошибокъ прошлаго и начертать путь для будущаго.

Такимъ образомъ, запись состоянія актива и пассива и происходящихъ въ нихъ измѣненій, или *учетъ*, является необходимымъ условіемъ всякой планомѣрной хозяйственной дѣятельности.

Запись хозяйственныхъ оборотовъ предписывается и закономъ. Стоя на стражѣ интересовъ третьихъ лицъ, законъ обязываетъ купца вести торговыя книги. За неисполненіе этого требованія виновные подвергаются разнымъ взысканіямъ. Наше законодательство придаетъ торговымъ книгамъ доказательную силу, если онѣ ведутся правильно и непрерывно, безъ подчистокъ и помарокъ.

§ 12. **Счетоводство.** — Для того, чтобы запись соотвѣтствовала своему назначенію, она должна производиться по извѣстнымъ правиламъ. Принципы (правила) учета составляютъ предметъ изученія прикладной математической науки, называемой *счетоводствомъ*, или *бухгалтеріей*.

Слово «счетоводство» имѣетъ еще и другое значеніе. Говоря о счетоводствѣ даннаго хозяйства, подразумѣваютъ подъ этимъ всю совокупность записей, отмѣчающихъ происходящія въ хозяйствѣ измѣненія въ суммахъ имущества и обязательствъ.

§ 13. **Инвентарь.**—Положимъ, что въ нѣкоторомъ предпріятіи активъ и пассивъ въ опредѣленный моментъ показываютъ слѣдующія суммы:

Активъ.			*Пассивъ.*		
Касса	Р.	10000 —	Кредиторы	Р.	6000 —
Товары	»	40000 —	Векселя къ плат. .	»	4000 —
Движ. имущ. . . .	»	2000 —			
Недвиж. имущ. . .	»	30000 —			
% бумаги	»	15000 —			
Налож. плат. . . .	»	3000 —			
Дебиторы	»	18000 —			
Векс. къ получ. . .	»	12000 —			
Сумма актива . .	Р.	130000 —	Сумма пассива .	Р.	10000 —

Таблица 1.

Найдемъ капиталъ:

Сумма актива . . . . . = Р. 130000
» пассива . . . . . = » 10000
Слѣд. капиталъ . . = Р. 120000

Вышеприведенная таблица обыкновенно имѣетъ нѣсколько измѣненный видъ вслѣдствіе того, что отдѣльныя части актива и пассива представлены въ подробностяхъ. Такъ, напр., подробно перечисляются всѣ сорта товаровъ, съ обозначеніемъ количества и своей цѣны каждаго изъ нихъ; указываются поименно всѣ дебиторы и суммы, числящіяся за ними; такимъ же образомъ отмѣчаются кредиторы, векселя къ полученію, векселя къ платежу и проч. Такая подробная опись имущества и долговъ хозяина носитъ названіе *инвентаря*. Инвентарь обыкновенно составляется въ тѣхъ случаяхъ, когда необходимо выяснить сумму капитала, напр. при открытіи дѣла, при ликвидаціи (прекращеніи дѣлъ), при несостоятельности, при переходѣ дѣла изъ однѣхъ рукъ въ другія.

§ 14. **Значеніе слова «пассивъ» въ счетоводствѣ.**—Какъ уже было сказано, хозяинъ дѣла можетъ въ своемъ лицѣ совмѣстить нѣсколькихъ лицъ. Въ большинствѣ случаевъ онъ не только собственникъ хозяйства, но и администраторъ, а часто и исполнитель своихъ же распоряженій. Въ счетоводствѣ хозяинъ разсматривается только, какъ лицо, имѣющее право собственности на имущество, находящееся въ распоряженіи хозяйства. Въ этомъ смыслѣ хозяинъ приравнивается къ кредитору, который также имѣетъ опредѣленное право на имущество дѣла, ограничивающее право собственника. Въ счетоводствѣ эти права кредиторовъ и хозяина на имущество выражаются въ видѣ требованій къ самому дѣлу въ лицѣ его администраторовъ. Дѣло, получивъ средства отъ хозяина и постороннихъ лицъ, оказывается по отношенію къ нимъ въ положеніи должника, обязаннаго вернуть то, что онъ получилъ. Совокупность обязательствъ хозяйства по отношенію къ хозяину и корреспондентамъ (кредиторамъ и держателямъ векселей къ платежу) и называется въ счетоводствѣ *пассивомъ*. Такимъ образомъ пассивъ въ обыденномъ смыслѣ означаетъ долги хозяина, въ счетоводномъ смыслѣ, долги самого хозяйства.

§ 15. **Отличіе капитала отъ другихъ пассивныхъ суммъ.**—Обязательства дѣла по отношенію къ кредиторамъ и хозяину неодинаковы. Въ то время какъ кредитору дѣло должно лишь ту сумму, которую оно отъ него получило, хозяину, который несетъ рискъ, дѣло должно первоначальную сумму капитала, увеличенную на прибыли, уменьшенную на убытки. По этой причинѣ при ликвидаціи изъ существующаго актива удовлетворяются прежде всего претензіи кредиторовъ, и лишь остатокъ выдается хозяину.

§ 16. **Балансъ.**—Измѣнимъ предъидущую таблицу, придавъ пассиву то значеніе, которое онъ имѣетъ въ счетоводствѣ. Таблица приметъ тогда слѣдующій видъ:

Активъ.			*Пассивъ.*		
Касса	Р.	10000 —	Кредиторы	Р.	6000 —
Товары	»	40000 —	Векселя къ плат. .	»	4000 —
Движ. имущ. . . .	»	2000 —	Капиталъ	»	120000 —
Недвиж. имущ. . .	»	30000 —			
% бумаги	»	15000 —			
Налож. плат. . . .	»	3000 —			
Дебиторы	»	18000 —			
Векс. къ получ. . .	»	12000 —			
Сумма актива . .	Р.	130000 —	Сумма пассива .	Р.	130000 —

Таблица 2.

Такая таблица, показывающая состояніе имущества и обязательствъ хозяйства, или его активъ и пассивъ, наз. *балансомъ*. Въ балансѣ подъ словомъ «капиталъ» должно подразумѣвать слово «хозяинъ». Балансъ отличается отъ инвентаря тѣмъ, что въ балансѣ среди пассивныхъ суммъ числится и сумма капитала, между тѣмъ какъ пассивъ инвентаря показываетъ лишь долги корреспондентамъ. Кромѣ того, инвентарь есть *подробная* опись имущества и обязательствъ; балансъ даетъ лишь *общіе* итоги.

Отличительнымъ признакомъ баланса служитъ *равенство суммъ актива и пассива*. Дѣйствительно, активъ показываетъ имущество, находящееся въ распоряженіи хозяйства, а пассивъ—кому и въ какой долѣ это самое имущество принадлежитъ.

Правильное счетоводство отмѣчаетъ измѣненія во всѣхъ составныхъ частяхъ баланса, т. е. въ суммахъ имущества, долговъ корреспондентамъ и капитала.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ I. 1) Какая дѣятельность человѣка наз. хозяйственной? Что такое хозяйство? Какъ различаются хозяйства по цѣли? Какія хозяйства наз. частными и какія общественными? Какъ подраздѣляются частныя хозяйства? Какъ подраздѣляются общественныя хозяйства? Въ чемъ отличительныя черты добы-

вающей, обрабатывающей и торговой промышленности? Какіе различаютъ виды торговли по предмету занятій, по размѣру оборотовъ и по направленію, въ которомъ перемѣщаются товары? Что такое импортъ и экспортъ? Какія предпріятія относятся къ вспомогательнымъ торговымъ промысламъ? Что такое подрядъ? поставка? Каковы элементы хозяйства? Какія лица участвуютъ въ хозяйствѣ? Какое лицо наз. администраторомъ? прокуристомъ? агентомъ въ широкомъ смыслѣ этого слова? На какія три категоріи можно раздѣлить агентовъ? Кто называется агентомъ (представителемъ)? коммиссіонеромъ? экспедиторомъ? маклеромъ? корреспондентомъ? Что такое активъ? Укажите части актива въ торговомъ дѣлѣ? Что наз. движимымъ имуществомъ? облигаціей? акціей? квитанціей наложеннаго платежа? векселемъ? Какое лицо называется дебиторомъ? Что такое пассивъ? Изъ какихъ частей онъ состоитъ? Каковы функціи хозяйства? Въ чемъ выражается каждая изъ нихъ? Какой принципъ руководитъ хозяйственною дѣятельностью? Для чего нужна оцѣнка? Что такое смѣта? Какая наука изучаетъ способы оцѣнки хозяйств. оборотовъ? Что такое сумма актива? сумма пассива? капиталъ? Почему необходима запись хозяйственныхъ оборотовъ? Какое двоякое значеніе слова «счетоводство»? Что мы называемъ инвентаремъ? Въ какихъ случаяхъ составляютъ инвентарь? Что называется пассивомъ въ счетоводствѣ? Чѣмъ отличается капиталъ отъ другихъ пассивныхъ суммъ? Что такое балансъ? Чѣмъ балансъ отличается отъ инвентаря? Какія измѣненія регистрируетъ правильное счетоводство?

2) Составить балансъ на основаніи слѣдующихъ данныхъ: касса—10000, векселя къ платежу—7000, капиталъ—90000, векселя къ полученію—13000, наложенные платежи—3000, кредиторы—18000, товары—50000, % бумаги—12000, движимое имущество—7000, дебиторы—20000,

3) Составить балансъ на основаніи слѣдующихъ данныхъ: касса—18600, векселя къ платежу—7340, товары—76400, облигаціи—8200, движимое имущество—1000, дебиторы—12000.

4) Составить балансы на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

а) наличныхъ денегъ 20000,

в) наличныхъ денегъ 40000, векселей къ полученію 12000.

5) Опредѣлить сумму капитала и составить балансъ на основаніи слѣдующихъ данныхъ: долговъ разнымъ лицамъ по открытымъ счетамъ 27000, наличныхъ денегъ 3000, товаровъ 22000, числится за должниками по открытымъ счетамъ 7000, выданные векселя 5000.

Общія основанія учета.

§ 17. **Сущность учета.**—Въ частяхъ актива и пассива происходятъ непрерывныя измѣненія. Каждый новый хозяйственный оборотъ вызываетъ увеличенія и уменьшенія въ суммахъ имущества и обязательствъ хозяйства. Деньги, товары, векселя поступаютъ и уходятъ, долги заключаются и погашаются, являются новыя требованія и удовлетворяются старыя, оказываются убытки и прибыли. Слѣд. каждому моменту соотвѣтствуетъ свой балансъ.

Какъ же долженъ поступить администраторъ, чтобы получить представленіе о состояніи актива и пассива хозяйства въ тотъ моментъ, когда это ему необходимо. Ему представляется двоякій путь. Онъ можетъ непосредственно подсчитать имѣющееся на лицо имущество и на основаніи документовъ опредѣлить долги, но этотъ способъ неудобенъ,

такъ какъ отнимаетъ много времени, и часто повторять его невозможно. Поэтому поступаютъ иначе: разъ составивъ балансъ, отмѣчаютъ затѣмъ, ничего не пропуская, правильно и своевременно, всѣ измѣненія, происходящія въ частяхъ актива и пассива. Поступая такимъ образомъ, легко вывести въ любой моментъ состояніе отдѣльныхъ или всѣхъ частей имущества и опредѣлить, какая часть его принадлежитъ кредиторамъ и какая хозяину.

§ 18. **Измѣненія, вызываемыя хозяйственными оборотами.**—Каждый хозяйственный оборотъ вызываетъ равныя и одинаковыя измѣненія въ активѣ и пассивѣ, т. е. одновременное увеличеніе ихъ или одновременное уменьшеніе ихъ на одну и ту же сумму, или же равныя и противоположныя измѣненія въ одномъ только активѣ или въ одномъ только пассивѣ.

Пояснимъ сказанное на примѣрахъ.

1) Купленъ товаръ въ кредитъ по открытому счету. Здѣсь увеличивается имущество, но вмѣстѣ съ тѣмъ увеличиваются и долги; происходитъ слѣд. одновременное увеличеніе суммъ актива и пассива.

2) Уплаченъ долгъ по векселю наличными. Здѣсь уменьшаются обязательства хозяйства, но вмѣстѣ съ тѣмъ уменьшается и имущество; происходитъ слѣд. одновременное уменьшеніе суммъ актива и пассива.

3) Купленъ товаръ за наличныя. Въ предпріятіе поступаютъ товары, но уходятъ деньги: происходитъ увеличеніе и уменьшеніе актива на одну и ту же сумму.

4) Съ суммы долга кредиторъ сдѣлалъ скидку. Уменьшаются обязательства, но такъ какъ деньги, предназначавшіяся для выдачи кредитору, остались въ хозяйствѣ, оказалось увеличеніе въ капиталѣ. Здѣсь произошло увеличеніе и уменьшеніе пассива на одну и ту же сумму.

5) Куплено товаровъ на 800 рублей, уплачено наличными 300 рублей и выданъ вексель на 500 рублей. Здѣсь имѣютъ мѣсто оба рода измѣненій. Часть товара пріобрѣтена за наличныя (увеличеніе и уменьшеніе актива), другая часть въ кредитъ (увеличеніе актива и пассива).

6) Уплаченъ кредитору долгъ въ 600 рублей раньше срока, кредиторъ соглашается получить 580 рублей. Часть долга, т. е. 580 руб., погашается изъ имущественныхъ средствъ (уменьшеніе актива и пассива), другая часть представляетъ скидку, на которую увеличивается капиталъ (уменьшеніе и увеличеніе пассива).

7) Куплено товаровъ на 800 рублей, уплачено наличными 300 рублей и выданъ вексель на 520 руб., (на 20 руб. лишнихъ вслѣдствіе отсрочки платежа). Этотъ оборотъ отличается отъ оборота, указаннаго въ 5-мъ примѣрѣ, только тѣмъ, что корреспонденту насчитываютъ лишнихъ 20 рублей въ ущербъ капиталу. Слѣд. къ указаннымъ измѣненіямъ прибавляется еще увеличеніе и уменьшеніе пассива на 20 руб.

Такъ какъ, по доказанному, каждый хозяйственный оборотъ вызываетъ одинаковыя измѣненія въ активѣ и пассивѣ или противоположныя

измѣненія въ предѣлахъ одного только актива или одного только пассива, то изъ этого слѣдуетъ, что сумма актива остается всегда равной суммѣ пассива, что и должно быть.

§ 19.[1]) Предъидущее положеніе можетъ быть математически доказано слѣдующимъ образомъ. Обозначимъ сумму актива черезъ A, сумму пассива черезъ B, сумму оборота черезъ m. Если A=B, то при условіи сохраненія равенства возможны лишь слѣдующія увеличенія и уменьшенія частей равенства на сумму оборота: 1) A+m=B+m., 2) A—m=B—m, 3) A+m—m=B и 4) A=B+m—m.

§ 20. **Слѣдствія.**—Изъ вышеуказаннаго вытекаютъ два слѣдствія:

1) Учитывая правильно и безъ пропусковъ всѣ измѣненія, совершающіяся въ имуществѣ и обязательствахъ хозяйства, мы всегда имѣемъ готовый балансъ. Признакомъ вѣрности его служитъ равенство суммъ актива и пассива.

2) Неравенство суммъ актива и пассива указываетъ на неправильную или пропущенную запись, что даетъ возможность контролировать правильность учета.

§ 21. Для упражненія произведемъ запись нѣсколькихъ торговыхъ операцій. Положимъ, что въ предпріятіи активъ къ 1 января состоитъ изъ слѣдующихъ частей: кассы Р. 20000, товаровъ Р. 80000, дебиторовъ Р. 15000, векселей къ полученію Р. 10000, движимаго имущества Р. 1000. Пассивъ показываетъ слѣдующія суммы: кредиторы Р. 9000, векселя къ платежу Р. 7000. Для нахожденія капитала складываемъ суммы актива и вычитаемъ сумму долговъ кредиторамъ и по вкселямъ; находимъ капиталъ, равный Р. 110000.

Въ предпріятіи имѣли мѣсто 2-го января слѣдующія операціи:

1. Купленъ товаръ на Р. 3000 и уплачено наличными.
2. Купленъ товаръ на Р. 2700 и подписанъ вексель на эту сумму.
3. Проданъ товаръ на Р. 800, и сумма записана въ счетъ.
4. Уплаченъ долгъ по открытому счету Р. 660.
5. Въ погашеніе долга по открытому счету выданъ вексель на Р. 280.
6. Покупатель погасилъ свой долгъ товарами на сумму Р. 170.
7. За исполненное порученіе получено вознагражденіе (коммиссія) въ Р. 25.
8. Уплачено жалованье служащему Р. 40.
9. Причитаются кредитору проценты Р. 22, которые записаны въ книгу.
10. Проданъ товаръ за Р. 1400, получено наличными Р. 400 и вексель на Р. 1000.
11. Купленъ товаръ за Р. 6300, уплачено наличными Р. 1300, записано въ счетъ Р. 5000.

[1]) Незнакомые съ алгеброй могутъ пропустить этотъ §.

12. Заплачено за доставку товаровъ въ магазинъ Р. 5.
13. Одолжено лицу Р. 330, полученъ отъ него вексель на Р. 350.
14. По нашему порученію лицо получило съ нашего дебитора Р. 900, оно препровождаетъ намъ Р. 897, удерживая Р. 3. за исполненіе порученія.

Запись этихъ операцій видна изъ слѣдующей таблицы:

Активъ.

Касса . . . . . Р. 20000—3000—660+25—40+400—1300—5—330+897.
Товары . . . . » 80000+3000+2700—800+170—1400+6300+5.
Дебиторы . . . » 15000+800—170—900.
Векселя къ получ. » 10000+1000+350.
Движим. имущ. . » 1000.

Пассивъ.

Кредиторы . . . Р. 9000—660—280+22+5000.
Векселя къ плат. » 7000+2700+280.
Капиталъ . . . » 110000+25—40—22+20—3.

Таблица 3.

Примѣчаніе. Въ операціяхъ 10. 11. 13. 14. сумма оборота записана одинъ разъ полностью и другой разъ частями. Въ операціи 13-ой разница между суммами, равная 20 руб., представляетъ проценты, которые удерживаетъ въ свою пользу лицо, выдающее ссуду. Въ операціи 12-ой расходы по доставкѣ не считаются убыткомъ, или уменьшеніемъ капитала, а увеличеніемъ стоимости товара.

Выведемъ теперь на основаніи предъидущихъ записей балансъ на 3 января. Для этого сдѣлаемъ рядъ послѣдовательныхъ сложеній и вычитаній суммъ, относящихся къ различнымъ частямъ актива и пассива.

Мы получимъ слѣдующій балансъ:

Активъ.				*Пассивъ.*			
Касса	Р.	15987	—	Кредиторы	Р.	13082	—
Товары.	»	89975	—	Векселя къ плат.	»	9980	—
Дебиторы	»	14730	—	Капиталъ	»	109980	—
Векс. къ пол. . . .	»	11350	—				
Движ. имущ. . . .	»	1000	—				
	Р.	133042	—		Р.	133042	—

Таблица 4.

§ 22. **Случаи измѣненія капитала.**—Изъ предъидущихъ примѣровъ видно, что капиталъ измѣняется въ слѣдующихъ двухъ случаяхъ: 1) когда въ суммѣ актива оказывается увеличеніе или уменьшеніе безъ соотвѣтствующаго измѣненія въ суммѣ долговъ корреспондентамъ и 2) когда въ суммѣ долговъ корреспондентамъ оказывается увеличеніе или уменьшеніе безъ соотвѣтствующаго измѣненія въ суммѣ актива.

Хозяйственные обороты, которые вызываютъ измѣненія въ суммѣ капитала, наз. *экономическими;* обороты, не вызывающіе измѣненій въ суммѣ капитала, наз. *перемѣщающими.*

§ 23. **Счетъ.** Форма учета, показанная нами на таблицѣ 3, на практикѣ не встрѣчается. Знаки + и — не пишутся, но для того, чтобы знать, какія суммы слѣдуетъ прибавить и какія вычесть, поступаютъ слѣдующимъ образомъ: для каждой части актива и пассива открывается особая таблица; на одной сторонѣ ея, лѣвой или правой, записываются одна подъ другой суммы, выражающія первоначальное состояніе данной части актива или пассива, и суммы, которыя надо прибавить, на другой—суммы, которыя надо вычесть. Подобная таблица, показывающая состояніе той или другой части актива и пассива и происходящія въ ней количественныя измѣненія, наз. *счетомъ*. Лѣвая сторона счета наз. *дебетомъ*, правая—*кредитомъ*. Вверху счета, слѣва направо, проводится черта, надъ которой пишутъ посрединѣ слово «счетъ» вмѣстѣ съ названіемъ учитываемаго имущества или обязательства, а по сторонамъ слова «дебетъ и «кредитъ» (см. табл. 5).

Дебетъ — *Счетъ Кассы.* — *Кредитъ*

	Р.	20000	—		Р.	3000	—
	»	25	—		»	660	—

Таблица 5.

Обыкновенно дебитовая и кредитовая стороны счета занимаютъ по цѣлой страницѣ развернутаго листа. Счетъ, учитывающій имущество хозяйства, наз. *активнымъ;* счетъ, учитывающій обязательства хозяйства, называется *пассивнымъ*. *Дебитовать* счетъ значитъ записать сумму въ дебетъ счета, *кредитовать* счетъ значитъ записать сумму въ кредитъ счета. Чтобы узнать состояніе той или иной части актива и пассива, складываютъ дебитовыя и кредитовыя суммы соотвѣтственнаго счета и изъ одного итога вычитаютъ другой. Сумма, показывающая превышеніе дебета надъ кредитомъ или обратно, наз. *сальдо*. Если превышаетъ дебетъ, сальдо наз. дебитовымъ; если превышаетъ кредитъ, сальдо наз. кредитовымъ. На таблицѣ 6 представлены два счета: одинъ съ дебитовымъ сальдо, другой съ кредитовымъ.

Дебетъ. *Сч. Кассы* *Кредитъ.*

6000	—		1400	—	
2000	—		600	—	
500	—				

Дебит. сальдо=6500.

Дебетъ. *Сч. Кредит.* *Кредитъ.*

1000	—		4000	—	
700	—		3700	—	

Кредит. сальдо=6000.

Таблица 6.

§ 24. **Основное правило учета.**—Для записи измѣненій по счетамъ соблюдаютъ слѣдующее правило. Суммы, представляющія активъ и увеличеніе актива, записываются въ дебетъ соотвѣтственнаго активнаго счета. Суммы, представляющія пассивъ и увеличеніе пассива, записываются въ кредитъ соотвѣтственнаго пассивнаго счета. Уменьшенія актива записываются въ кредитъ активныхъ счетовъ, уменьшенія пассива въ дебетъ пассивныхъ счетовъ.

Это правило можно короче выразить такъ:

Въ активныхъ счетахъ увеличенія записываются въ дебетъ, уменьшенія въ кредитъ; въ пассивныхъ наоборотъ: увеличенія записываются въ кредитъ, уменьшенія въ дебетъ.

§ 25. Разнесемъ теперь по счетамъ операціи, приведенныя въ § 21, пользуясь вышеуказаннымъ правиломъ. Для удобства обозрѣнія помѣстимъ всѣ счета въ уменьшенномъ видѣ на одномъ листѣ, активные слѣва, пассивные справа

Дебетъ. *Сч. кассы* *Кредитъ.*

20000	—		3000	—	
25	—		660	—	
400	—		40	—	
897	—		1300	—	
			5	—	
			330	—	

Дебетъ. *Сч. товаровъ* *Кредитъ.*

80000	—		800	—	
3000	—		1400	—	
2700	—				
170	—				
6300	—				
5	—				

Дебетъ. *Сч. векс. къ пол.* *Кредитъ.*

10000	—				
1000	—				
350	—				

Дебетъ. *Сч. дебиторовъ* *Кредитъ.*

15000	—		170	—	
800	—		900	—	

Дебетъ. *Сч. движ. им.* *Кредитъ.*

1000	—				

Дебетъ. *Сч. кредиторовъ* *Кредитъ.*

660	—		9000	—	
280	—		22	—	
			5000	—	

Дебетъ. *Сч. векс. къ плат.* *Кредитъ.*

			7000	—	
			2700	—	
			280	—	

Дебетъ. *Сч. капитала* *Кредитъ.*

40	—		110000	—	
22	—		25	—	
3	—		20	—	

Таблица 7.

§ 26.[1]) **Характеръ дебитовыхъ и кредитовыхъ суммъ.**—Имущество и обязательства хозяйства представляютъ примѣръ противоположныхъ величинъ, выражающихся положительными и отрицательными количествами. Числа, выражающія имущество, или активныя суммы, принимаются за положительныя количества; числа, выражающія обязательства, или пассивныя суммы, за отрицательныя. Мѣста, занимаемыя активными и пассивными суммами на счетѣ, играютъ роль знаковъ + и —, стоящихъ передъ положительными и отрицательными количествами. Дебетъ счета отводится для положительныхъ количествъ, кредитъ для отри-

[1]) Незнакомые съ алгеброй могутъ пропустить этотъ §.

Мѣсяцъ и число		ОПЕРАЦІИ	Сумма оборота	Сч. кассы		Сч. товар.	
				Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.
Январь	2	Куплено товар. за наличн. на Р.	3000		3000	3000	
	»	Выданъ векселъ за купленный товаръ . . . . . » »	2700			2700	
	»	Получено коммиссіи . . . . »	25	25			
	»	Уплачено жалованье . . . . »	40		40		
	»	Уплачено по счету К. Смирнову »	660		660		
	»	Занято у О. Иванова на 3 мѣс. . »	5600	5600			
	3	Проданъ товаръ Д. Андрееву, получено наличн. Р. 400 и векселъ на Р. 1000 . . »	1400	400			1400
	»	Заплачено за доставку товар. »	5		5	5	
				6025		5705	
		Переносъ .	13430		3705		1400

Сч. дебитор.		Сч. векс. къ получ.		Сч. движ. имущ.		Сч. кредит.		Сч. векс. къ плат.		Сч. капит.	
Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.	Дебетъ	Кред.
									2700		
											25
										40	
						660					
							5600				
		1000									
		1000				660				40	
							5600		2700		25

Таблица 8.

цательныхъ. Такъ какъ вычесть положительное количество все равно, что прибавить отрицательное, поэтому уменьшенія актива записываются въ кредитъ соотвѣтственнаго активнаго счета. Такъ какъ вычесть отрицательное количество все равно, что прибавить положительное, поэтому уменьшенія пассива записываются въ дебетъ соотвѣтственнаго пассивнаго счета. Счетъ оказывается такимъ образомъ алгебраической суммой положительныхъ и отрицательныхъ количествъ, активныхъ и пассивныхъ суммъ, сгруппированныхъ по однородности.

§ 27. **Законъ двойной записи.** — Въ § 18 было указано, что всякая операція вызываетъ одинаковыя измѣненія въ активѣ и пассивѣ или противоположныя измѣненія въ одномъ только активѣ или въ одномъ только пассивѣ. Отмѣчая эти измѣненія, согласно основному правилу учета, легко убѣдиться въ томъ, что каждый хозяйственный оборотъ вызываетъ двойную запись суммы оборота: одинъ разъ въ дебетъ одного счета, другой разъ въ кредитъ другого счета [1]). Дѣло, очевидно, не мѣняется отъ того, что сумма оборота отмѣчается иногда не цѣликомъ на одномъ счетѣ, а частями на нѣсколькихъ. Указанная связь между записями, вызываемыми каждымъ хозяйственнымъ оборотомъ, называется въ счетоводствѣ *закономъ двойной записи.*

Рекомендуемъ учащимся провѣрить этотъ законъ на примѣрахъ § 21, пользуясь при этомъ таблицей 7.

Основываясь на этомъ законѣ, мы должны при записи хозяйственныхъ оборотовъ слѣдить за тѣмъ, чтобы сумма дебета всегда равнялась суммѣ кредита. Неравенство суммъ указываетъ на то, что мы или забыли отмѣтить какое-нибудь измѣненіе или неправильно его зарегистрировали.

[1]) Запись каждаго оборота сводится слѣд. къ записи двухъ равныхъ и противоположныхъ величинъ (см. предъидущ. §).

§ 28. **Синоптическая и описательная формы счета.** — Форма счета, подобная той, которая показана на таблицахъ 6 и 7, и въ которой суммы оборотовъ не сопровождаются никакимъ объяснительнымъ текстомъ, наз. *синоптической.* Другая форма счета, въ которой рядомъ съ суммой отмѣчается содержаніе оборота и время его совершенія, наз. *описательной* (см. таблицу 9).

Дебетъ — *Счетъ кассы* — *Кредитъ*

				Янв. 2.	Уплачено жалованье служащему . . Р.	40	—

Таблица 9.

§ 29. **Американская форма бухгалтеріи.** — Покажемъ форму бухгалтеріи, которая даетъ возможность значительно сократить записи и имѣть всѣ счета на одномъ листѣ. Форма эта, представляющая сочетаніе синоптической и описательной формъ счета, наз. *американской.* Подробно объ этой формѣ будетъ сказано впослѣдствіи. На таблицѣ 8 представлена запись нѣкоторыхъ оборотовъ по американской формѣ.

Какъ видно изъ таблицы, объяснительный текстъ, (указаніе времени и изложеніе операцій), помѣщается не на самихъ счетахъ, а отдѣльно отъ нихъ, причемъ прибавлена къ тексту еще сумма оборота, независимо отъ суммъ, разнесенныхъ по счетамъ. Такое расположеніе записей позволяетъ не только видѣть состояніе счетовъ, но и слѣдить за тѣмъ, какія операціи имѣли мѣсто ежедневно.

§ 30. **Учетъ капитала.**—Мы говорили уже, что задачей счетоводства является не только правильная и непрерывная запись измѣненій, но и группированіе этихъ измѣненій такимъ образомъ, чтобы ясно видны были результаты всей хозяйственной дѣятельности. Такъ какъ конечнымъ результатомъ всякой хозяйственной дѣятельности является увеличеніе капитала (прибыль) или уменьшеніе его (убытокъ), то понятно, что особое вниманіе должно быть обращено на учетъ капитала. Происходящія въ немъ измѣненія вызываются различными причинами, и, въ цѣляхъ лучшаго выясненія результатовъ хозяйственной дѣятельности, важно группировать измѣненія въ капиталѣ по отдѣльнымъ родамъ убытковъ и прибылей. Съ этой цѣлью въ счетъ капитала вписывается лишь первоначальная сумма средствъ, вложенныхъ въ дѣло. Эта сумма, не увеличенная на прибыли и не уменьшенная на убытки, намъ необходима еще и для другой цѣли, о которой будетъ сказано ниже.[1]) Самыя же измѣненія въ капиталѣ заносятся на особые счета, являющіеся подраздѣленіемъ счета капитала и называющіеся *счетами капитальными, или результатными.* Каждый изъ нихъ служитъ для записи одного рода убытковъ или прибылей. Такъ, напримѣръ, открываютъ *счетъ общихъ расходовъ,* куда заносятъ расходы, необходимые для веденія дѣла и падающіе на всѣ производимыя операціи, какъ-то: наемъ помѣщенія, налоги, жалованье служащимъ, отопленіе, освѣщеніе. Въ торговомъ дѣлѣ этотъ счетъ наз. *счетомъ торговыхъ расходовъ.* Общіе, или торговые, расходы надо отличать отъ такъ называемыхъ *накладныхъ расходовъ,* подъ которыми разумѣются расходы, увеличивающіе стоимость товара, напр. плата за провозъ, пошлина. Такіе расходы записываются въ счетъ товаровъ, а не въ счетъ капитала или какой-нибудь изъ его счетовъ. Къ результатнымъ счетамъ далѣе относятся *счетъ личныхъ (домашнихъ) расходовъ,* который открывается для записи суммъ, взятыхъ хозяиномъ для удовлетворенія своихъ личныхъ потребностей, *счетъ коммиссіи,* для записи вознагражденія за исполненныя порученія, *счетъ куртажа,* для записи вознагражденія за посредничество, счетъ *интересовъ, или процентовъ,* для записи вознагражденія за пользованіе чужимъ капиталомъ.

Число результатныхъ счетовъ, открываемыхъ въ предпріятіи, зависитъ отъ рода дѣла и отъ характера свѣдѣній, которыя желаютъ имѣть. Такъ, вмѣсто одного счета общихъ расходовъ, можно открыть *сч. жалованья, сч. найма, сч. страховки* и т. д. Если желаютъ имѣть свѣдѣнія о томъ, сколько денегъ пропало за должниками, открываютъ результатный *сч. безнадежныхъ долговъ.* Счета *случайныхъ потерь* или *случайныхъ доходовъ* открываютъ для непредвидѣнныхъ убытковъ и прибылей. Но какіе бы мы ни открывали результатные счета, мы должны твердо помнить, что они не что иное, какъ подраздѣленія счета капитала. Поэтому прежде чѣмъ записать сумму въ дебетъ или въ кредитъ даннаго результатнаго счета, мы должны опредѣлить, представляетъ ли данная сумма увеличеніе или уменьшеніе капитала.

[1]) Въ счетъ капитала записываютъ только неожиданныя и при томъ крупныя измѣненія, напр. полученіе наслѣдства, выдѣлъ части капитала и др.

Рекомендуемъ начинающимъ, при рѣшеніи задачъ, помѣщать результатные счета подъ счетомъ капитала, какъ это показано на таблицѣ 10.

Дебетъ.	*Сч. капитала*	*Кредитъ.*
		110000.—

Дебетъ.	*Сч. общ. расх.*	*Кредитъ.*
40.—		

Дебетъ.	*Сч. интерес.*	*Кредитъ.*
22.—		20.—

Дебетъ.	*Сч. личн. расх.*	*Кредитъ.*

Дебетъ.	*Сч. куртажа*	*Кредитъ.*

Дебетъ.	*Сч. коммис.*	*Кредитъ.*
3.—		25.—

Таблица 10.

§ 31. **Удобства и неудобства американской формы.** — Показанная выше американская форма представляетъ значительныя удобства. На лѣвой сторонѣ ея мы находимъ описаніе всѣхъ операцій, совершенныхъ въ теченіе дня, чѣмъ удовлетворяется требованіе закона, по которому всѣ совершенныя купцомъ сдѣлки должны быть записаны въ хронологической послѣдовательности (изо дня въ день). На правой сторонѣ представленъ рядъ счетовъ, позволяющихъ обнять однимъ взглядомъ состояніе всѣхъ частей актива и пассива. Однако американская форма имѣетъ и большія неудобства. Главное неудобство заключается въ томъ, что она не допускаетъ большого количества счетовъ вслѣдствіе ограниченнаго размѣра листа бумаги. Это неудобство стараются устранить тѣмъ, что нѣсколько счетовъ соединяютъ въ одинъ, давая этому счету и соотвѣтственное названіе. Но тогда является необходимость въ отдѣльной книгѣ открывать подраздѣленія этихъ счетовъ. Неудобства американской формы устранены въ другой формѣ, называемой *италіанской,* къ разсмотрѣнію которой мы и перейдемъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ II. § 1. Какія измѣненія въ активѣ и пассивѣ вызываются хозяйственными оборотами? Въ чемъ выражается постоянство баланса и какія вытекаютъ изъ него слѣдствія? Въ какихъ случаяхъ оказываются измѣненія въ капиталѣ? Что такое счетъ? Какъ наз. лѣвая и правая сторона счета? Какое основное правило учета? Почему уменьшенія актива записываютъ на кредитъ, а уменьшенія пассива на дебетъ? Что такое сальдо? Какое сальдо наз. дебитовымъ, какое кредитовымъ? Какъ выражается законъ двойной записи? Какъ онъ доказывается? Что должно быть указано, чтобы запись была полная? Что такое результатный счетъ? Что записывается въ сч. общихъ расходовъ, сч. коммиссіи, сч. куртажа, сч. личныхъ расходовъ, сч. интересовъ, сч. случайныхъ потерь? Въ чемъ различіе между общими и накладными расходами? Отъ чего зависитъ открытіе тѣхъ или другихъ результатныхъ счетовъ? Въ чемъ удобства и неудобства американской формы бухгалтеріи? какой оборотъ наз. экономическимъ? перемѣщающимъ?

§ 2. Записать операціи по формѣ, указанной на таблицѣ 7.

Вложено въ дѣло наличными Р. 8000. — Куплено товаровъ на Р. 4400 за наличныя.—Уплачено Р. 300 за несгораемую кассу.—Проданъ товаръ наложеннымъ платежемъ на Р. 370.—Обмѣненъ одинъ товаръ на другой на Р. 142. —

Я занялъ на короткій срокъ Р. 120.—Купленъ выигрышный билетъ (% бумаги) на Р. 380 за наличныя.—Получено по наложенному платежу Р. 370.—Проданъ товаръ Сергѣеву за Р. 1800, полученъ отъ него вексель, подписанный Александровымъ на эту сумму.—Купленъ товаръ у Пахомова за Р. 1700, записано въ счетъ.—Получено по векселю Александрова Р. 1800.—Отдано Пахомову по счету Р. 600.—Въ уплату остальной части долга Пахомову выданъ вексель на Р. 1100.

§ 3. Записать операціи по американской формѣ.

1 января. Начинаю свои операціи, имѣя наличными Р. 2000 и векселей къ полученію на Р. 10000.—Полученъ залогъ отъ кассира Р. 1000. *2 января.* Куплено у Смирнова товаровъ на Р. 4200, уплачено наличными Р. 200, записано на счетъ Р. 4000. — Продано Сидорову товаровъ на Р. 400, ср. 2 мѣс. — Барановъ внесъ мнѣ для передачи Луцкому Р. 720.—*20 января.* Продано Андрееву товаръ на Р. 800, получено наличными Р. 300 и вексель на Р. 500.—*15 февраля.* Получено по векселямъ Р. 4000.—*2 марта.* Въ погашеніе долга въ 400 руб. Сидоровъ даетъ мнѣ товаровъ на Р. 150 и наличными Р. 250.

§ 4. Записать операціи по формѣ, указанной на таблицахъ 7 и 10.

Внесено въ кассу для торговыхъ оборотовъ Р. 9000. — Уплачено: за промысловое свидѣтельство Р. 285, за купленный товаръ Р. 2000.

Заплачено: за доставку товаровъ въ магазинъ Р. 6, за прокатъ пишущей машины Р. 10, куртажъ маклеру Р. 12, Закину за исполненное порученіе Р. 25, за объявленіе въ газетѣ Р. 5.—Я подарилъ пріятелю фунтъ чаю изъ моего магазина стоимостью въ Р. 3.—Въ кассѣ оказалась фальшивая монета въ Р. 10.—Куплено за наличныя піанино для дѣтей Р. 800. — Заплачено за доставку піанино Р. 5.—Получено въ наслѣдство Р. 15000 наличными.

§ 5. Записать операціи по американск. формѣ (счетъ капит. не подраздѣлять).

1 іюля. При открытіи дѣла наличныхъ денегъ Р. 4000, долговъ разнымъ лицамъ Р. 2500, векселей въ портфелѣ Р. 8500 и % бумагъ Р. 7000.—Занято у Макарова на 3 мѣс. Р. 4000, Макаровъ удерживаетъ Р. 80 процентовъ и выдаетъ Р. 3920. — По порученію Андреева покупаю для него за наличныя товаровъ на Р. 480 и высылаю ему, записываю въ счетъ Р. 490. — *4 іюля.* Отдаю въ учетъ векселей [1]) на Р. 500, получаю за нихъ Р. 475. — Покупаю у Рябинова товаровъ на Р. 6000, въ уплату передаю изъ портфеля вексель въ Р. 1200, который принимается съ учетомъ въ Р. 80, и плачу наличн. Р. 4880.—Плачу: за помѣщеніе для конторы Р. 450, куртажъ Васильеву Р. 30.—Купленъ чай на Р. 900 за наличныя.—*10 іюля.* Въ уплату долга по векселю въ Р. 400 Смирновъ передаетъ мнѣ товаровъ на Р. 200 и новыхъ векселей на Р. 240.

§ 6. Записать операціи по формѣ, указанной на таблицахъ 7 и 10.

Начинаю операціи, имѣя въ кассѣ Р. 10000, товаровъ на Р. 20000, по счетамъ за разными лицами Р. 8000. Фоминъ впалъ въ несостоятельность, по соглашенію съ нимъ вмѣсто Р. 1000 получаю Р. 300. — Долиновъ уплатилъ свой долгъ въ Р. 900 раньше срока, даю ему скидку въ Р. 20.—Получено отъ Кириллова за проданный ему въ свое время товаръ Р. 400.—Куплено у Минскаго товаровъ на Р. 750 въ кредитъ.—Взято на путевые издержки по дѣламъ предпріятія Р. 100. — Минскій, которому я долженъ Р. 750 соглашается получить ихъ у моего должника.

§ 7. Задачу § 3 написать по американской формѣ, но измѣнить ее такъ, чтобъ графы времени и текста были посерединѣ, активные счета съ лѣвой стороны, пассивные съ правой.

§ 8. Ту же задачу рѣшить такъ, чтобы дебеты всѣхъ счетовъ были съ лѣвой стороны, кредиты съ правой, текстъ посерединѣ.

[1]) *Отдать вексель въ учетъ* значитъ получить деньги по векселю раньше срока за вычетомъ процентовъ за время, остающееся до срока. Лицо, отдающее вексель въ учетъ, переуступаетъ другому лицу право полученія денегъ по векселю, что подтверждается надписью на оборотѣ векселя. Пріемомъ векселей въ учетъ занимаются главнымъ образомъ банки.

Основныя книги.

§ 32. **Запись хронологическая, систематическая и сводная.**— Разсматривая американскую форму двойной бухгалтеріи, мы легко различимъ въ ней троякаго рода запись. Первыя три графы, озаглавленныя «мѣсяцъ и число», «операціи» и «сумма оборота» служатъ для записи оборотовъ по мѣрѣ ихъ совершенія. Запись эта производится въ хронологическомъ порядкѣ, т. е. въ порядкѣ времени, вслѣдствіе чего и называется *хронологической*. Въ остальныхъ графахъ суммы оборотовъ группируются по однородности, систематизируются: измѣненія каждой отдѣльной части актива и пассива отмѣчаются на особомъ счетѣ. Такая запись по счетамъ наз. *систематической*. Наконецъ на послѣдней строкѣ мы находимъ цѣлый рядъ итоговъ, представляющихъ всю сумму измѣненій, происшедшихъ въ частяхъ актива и пассива за опредѣленный промежутокъ времени. Такая запись наз. *сводной*. Въ италіанской и нѣкоторыхъ другихъ формахъ двойной бухгалтеріи для каждаго изъ указанныхъ трехъ родовъ записей заводятся особыя книги. Мы разсмотримъ сначала книги *основныя*, т. е. такія, въ которыхъ отмѣчаются измѣненія *всѣхъ* частей актива и пассива. Къ нимъ относятся 1) журналъ (книга хронологической записи), 2) главная книга (книга систематической записи) и 3) книга провѣрочныхъ балансовъ и оборотныхъ вѣдомостей (книга сводной записи).

§ 33. **Значеніе словъ „дебетъ“ и „кредитъ“.** — Въ журналѣ и главной книгѣ изложенію операціи предшествуетъ обозначеніе счетовъ, которые при данной операціи дебитуются и кредитуются. Такъ записи «купленъ товаръ у О. Сергѣева зд. срокомъ 3 мѣс. на 1000 руб.» должна предшествовать другая запись: «счетъ товаровъ дебетъ, сч. кредиторовъ кредитъ». Въ дѣйствительности, эта послѣдняя запись иначе формулируется, а именно: «счетъ товаровъ долженъ счету кредиторовъ» или «счетъ кредиторовъ имѣетъ отъ счета товаровъ».

Чтобъ это стало вполнѣ понятнымъ, познакомимся прежде всего съ значеніемъ словъ «дебетъ» и «кредитъ». Слово «дебетъ»,[1]) поставленное въ заголовкѣ счета, означаетъ *долженъ* и относится къ названію счета; слово «кредитъ» также относится къ названію счета и означаетъ *имѣетъ* (получить). Какъ же понимать эти выраженія: «счетъ долженъ» или «счетъ имѣетъ получить», и кому же счетъ долженъ и отъ кого онъ имѣетъ получить?

§ 34. **Олицетвореніе счетовъ.**—Употребляя вышеуказанныя выраженія (формулы), мы какъ бы подразумѣваемъ подъ каждымъ счетомъ какое-нибудь лицо. Такъ, подъ счетомъ капитала подразумѣваемъ хозяина, подъ счетомъ кредиторовъ — самихъ кредиторовъ, подъ счетомъ векселей къ платежу — лицъ, которымъ придется платить по векселямъ.

[1]) Слово «дебетъ» происходитъ отъ латинскаго слова debere—быть должнымъ, слово «кредитъ» отъ латинскаго слова credere—довѣрять.

Когда всѣ эти лица даютъ дѣлу средства, счета ихъ кредитуются. Соотвѣтственныя формулы будутъ: «счетъ капитала имѣетъ», «счетъ кредиторовъ имѣетъ», «счетъ векселей къ платежу имѣетъ». Ихъ надо понимать такъ: хозяинъ, кредиторы, держатели векселей имѣютъ получить отъ дѣла ввѣренныя ему средства.

Обращаясь къ активнымъ счетамъ, замѣтимъ, что и здѣсь возможно подъ каждымъ счетомъ подразумѣвать какое-нибудь лицо. Дѣйствительно, получая средства отъ хозяина или кредиторовъ, дѣло въ свою очередь отдаетъ ихъ частью дебиторамъ, частью въ завѣдываніе своимъ агентамъ: деньги—кассиру, товаръ—магазинеру и т. д. Подъ каждымъ счетомъ цѣнностей можно поэтому подразумѣвать соотвѣтственнаго агента—хранителя. Сущность дѣла не мѣняется отъ того, что въ дѣйствительности часто одинъ агентъ завѣдуетъ нѣсколькими цѣнностями или что самъ хозяинъ исполняетъ иногда обязанности агента. Когда увеличивается какая нибудь часть актива, соотвѣтственный активный счетъ дебитуется, что выражается формулой: «счетъ такой-то долженъ». Формулу эту надо понимать такъ: такой-то агентъ (кассиръ, магазинеръ и т. д.) или дебиторъ должны дѣлу за полученныя средства, или обязаны вернуть дѣлу полученныя средства.

При уменьшеніи актива кредитуется активный счетъ. Въ этомъ случаѣ «счетъ имѣетъ», т. е. агентъ или дебиторъ имѣютъ получить отъ дѣла. Дѣйствительно, когда они возвращаютъ хозяйству ту или иную цѣнность, прежняя сумма ихъ долга не вычеркивается, а продолжаетъ фигурировать на счетѣ, а поэтому считаютъ, что до расчета дѣло должно имъ за полученныя цѣнности.

Такимъ же образомъ можно объяснить формулу: «счетъ долженъ» при дебитованіи пассивнаго счета, т. е. когда уменьшается долгъ дѣла хозяину, кредиторамъ и др. Считаютъ, что эти лица должны дѣлу, чтобъ уравновѣсить первоначальныя требованія этихъ лицъ, продолжающія фигурировать на счетахъ.

Итакъ, записывая суммы въ дебетъ счетовъ, мы какъ бы записываемъ долгъ лица дѣлу; по этой причинѣ дебитованный счетъ называютъ также *счетомъ-дебиторомъ*. Записывая суммы въ кредитъ счетовъ, мы какъ бы записываемъ долгъ дѣла лицу; по этой причинѣ кредитованный счетъ называютъ часто *счетомъ-кредиторомъ*.

§ 35. **Формулы, выражающія всѣ измѣненія, вызванныя хозяйственнымъ оборотомъ.**—Каждый хозяйственный оборотъ вызываетъ, какъ извѣстно, одновременную запись суммы оборота въ дебетъ одного счета и въ кредитъ другого. Другими словами, при каждой операціи оказывается долгъ и требованіе лицъ по отношенію къ хозяйству на одну и ту же сумму,—двѣ противоположныя величины, взаимно себя покрывающія. И дѣйствительно, у дѣла своего собственнаго ничего нѣтъ: все что оно даетъ одному, оно беретъ у другого; все что оно имѣетъ получить, оно должно будетъ отдать. По этой причинѣ въ формулахъ, выражающихъ долговыя отношенія счетовъ къ хозяйству, эти послѣднія замѣняются долговыми отношеніями счетовъ между собою: дѣло само при этомъ какъ бы стушевывается.

Такъ, чтобы выразить формулой измѣненія, вызванныя операціей: «купленъ товаръ у О. Сергѣева срок. 3 мѣс. за Р. 1000», мы вмѣсто того, чтобы сказать: «счетъ товаровъ долженъ дѣлу 1000 руб. и счетъ кредиторовъ имѣетъ отъ дѣла 1000 руб.», говоримъ: «счетъ товаровъ долженъ счету кредиторовъ 1000 руб.» или «счетъ кредиторовъ имѣетъ отъ сч. товаровъ 1000 руб.» Въ журналѣ употребляется первая изъ этихъ формулъ, причемъ слово «долженъ» опускается. По счетамъ главной книги формулы записываются слѣдующимъ образомъ:

Дебетъ. *Сч. товаровъ* *Кредитъ.*		*Дебетъ.* *Сч. кредиторовъ* *Кредитъ.*
Сч-у кредитор. Р. 1000		Отъ сч. товар. Р 1000

Таблица 11.

Примѣчаніе. Вмѣсто предлога «отъ» нѣкоторые употребляютъ предлогъ «за». Такъ, вмѣсто того, чтобы сказать «имѣетъ отъ счета товаровъ» говорятъ: «имѣетъ за счетомъ товаровъ».

Когда сумма оборота должна быть записана полностью въ дебетъ одного счета и частями въ кредитъ нѣсколькихъ счетовъ, какъ напр. въ томъ случаѣ, когда товаръ покупается частью за наличныя, частью въ кредитъ, формула въ журналѣ имѣетъ слѣдующій видъ: «счетъ товаровъ разнымъ (подразумѣвается *счетамъ*) 1000, счету кассы 300 и счету кредиторовъ 700». По счетамъ главной книги это будетъ записано слѣдующ. образомъ:

Дебетъ. *Сч. товаровъ* *Кредитъ.*		*Дебетъ.* *Сч. кассы* *Кредитъ.*
Разнымъ . Р. 1000		Отъ сч. товар. Р. 300

Дебетъ. *Сч. кредиторовъ* *Кредитъ.*	
	Отъ сч. товар. Р. 700

Таблица 12.

Когда сумма оборота записывается частями въ дебетъ двухъ или нѣсколькихъ счетовъ и полностью въ кредитъ одного счета, какъ напр. въ томъ случаѣ, когда товаръ продается частью за наличныя, частью въ кредитъ, формула въ журналѣ выражается слѣдующимъ образомъ: «разные (подразумѣвается *счета*) счету товаровъ Р. 800, счетъ кассы Р. 200 и сч. дебиторовъ Р. 600». Запись этой операціи въ главной книгѣ имѣетъ слѣдующій видъ:

Дебетъ. *Сч. кассы* *Кредитъ.*		*Дебетъ.* *Сч. дебитор.* *Кредитъ.*
Сч-у товар. Р. 200		Сч-у товар. Р. 600

Дебетъ. *Сч. товаровъ* *Кредитъ.*	
	Отъ разныхъ Р. 800

Таблица 13.

Разсмотримъ, наконецъ, тотъ случай, когда сумма оборота записывается частями въ дебетъ и въ кредитъ нѣсколькихъ счетовъ. Положимъ, напр., что купленъ товаръ за Р. 600, въ уплату передается вексель въ Р. 300, который принимается съ учетомъ въ Р. 10, остатокъ Р. 310 уплачивается наличными. Журнальная формула, соотвѣтствующая этой операціи, слѣдующая: «разные разнымъ, счетъ товаровъ 600 и счетъ интересовъ 10 счету векселей къ полученію 300 и счету кассы 310.[1])»

По счетамъ главной книги запись выразится слѣдующимъ образомъ:

Дебетъ. *Сч. товаровъ* *Кредитъ.*		*Дебетъ.* *Сч. интересовъ* *Кредитъ.*	
Разнымъ Р. 600		Разнымъ Р. 10	

Дебетъ. *Сч. кассы* *Кредитъ.*		*Дебетъ.* *Сч. векс. къ получ.* *Кредитъ.*	
	Отъ разн. Р. 310		Отъ разн. Р. 300

Таблица 14.

§ 36. **Объяснительный текстъ.**—Объяснительный текстъ слѣдуетъ за каждымъ названіемъ счета въ формулѣ. Онъ долженъ быть кратокъ, но вмѣстѣ съ тѣмъ содержать все существенное. Такъ, въ объясненіи къ счету товаровъ надо указать, у кого купленъ или кому проданъ товаръ, родъ, количество и цѣну товара. Можно сократить текстъ указаніемъ на № счета, или фактуры, т. е. документа, которымъ сопровождается передача товара отъ продавца къ покупателю. При покупкѣ товара пишутъ: «Фактура М. Петрова зд. № 17», при продажѣ: «моя фактура И. Смирнову въ О. № 329». Въ объяснительномъ текстѣ къ счету кассы указывается, отъ кого и за что получены деньги, кому и за что уплачено; къ счетамъ дебиторовъ и кредиторовъ—фамилію лица, причина долга и срокъ уплаты суммы; въ текстѣ счетовъ векселей къ полученію и платежу указываются очередные №№ векселей, фамиліи лицъ, срокъ платежа и т. д. Фамиліи лицъ, какъ въ пояснительномъ текстѣ, такъ и въ заголовкѣ счета, должны обозначаться согласно принятой ими фирмѣ и, во всякомъ случаѣ, должны сопровождаться инициалами имени или имени и отчества и указаніемъ мѣстожительства.

§ 37. **Журнальныя статьи.**—Изложеніе операціи съ указаніемъ времени ея совершенія и счетовъ, которые подлежатъ дебитованію и кредитованію наз. *журнальной статьей*. Журнальная статья, въ которой одинъ лишь счетъ дебитуется и одинъ кредитуется, наз. *простой*, напримѣръ:

1 мая

Сч-ъ товаровъ . . . . . Р. 700
Сч-у кредиторовъ . . . . . Р. 700
Фактура И. М. Симина зд. № 19 срок. 4 мѣс.

[1]) Совѣтуемъ начинающимъ, прежде чѣмъ составить журнальную формулу данной операціи, записать на бумажкѣ соотвѣтствующія ей суммы такъ, какъ показано на таблиц. 7 и 10.

Въ простыхъ статьяхъ объяснительный текстъ пишется общій для обоихъ счетовъ. Журнальная статья, въ которой дебитуются или кредитуются по крайней мѣрѣ два счета, наз. *сложной*. Она названа такъ, потому что можетъ быть разложена на нѣсколько простыхъ статей, напр. статья:

1 мая

Разные *Сч-у товаровъ* . . . . . Р. 800
моя фактура И. П. Андреєву № 312.
Сч. кассы . . . . . Р. 300
получено въ счетъ
Сч. дебиторовъ . . . . . » 500
И. П. Андреевъ зд. срок. 3 мѣс.

можетъ быть разложена на двѣ простыя статьи: счетъ кассы счету товаровъ Р. 300 и сч. дебиторовъ счету товаровъ Р. 500.

Журнализовать оборотъ значитъ представить запись его въ видѣ журнальной статьи.

§ 38. **Журналъ.**—Журналъ (отъ французскаго слова Journal—дневникъ) есть книга хронологической записи. Въ эту книгу изо дня въ день записываются въ видѣ журнальныхъ статей всѣ операціи хозяйства. Для каждаго хозяйственнаго оборота составляется отдѣльная статья, но если въ теченіе дня произошло нѣсколько однородныхъ операцій, можно составить одну статью, дебитуя или кредитуя счета общими суммами, но указывая въ объяснительномъ текстѣ или въ вспомогательной графѣ частныя суммы.

Каждая статья снабжается очереднымъ нумеромъ и отдѣляется одна отъ другой чертой съ пробѣломъ посерединѣ для проставленія числа мѣсяца. Названіе мѣсяца и года ставятся вверху страницы. Наименованія счетовъ въ статьѣ пишутся крупными буквами или подчеркиваются. Счетъ дебитованный пишется обыкновенно на лѣвой сторонѣ широкой графы, счетъ кредитованный на правой. Послѣдняя строка внизу страницы и первая строка послѣдующей страницы оставляются для переноса итоговъ суммъ.

Журналъ можно вести по двоякой формѣ. Въ журналѣ первой формы (см. табл. 15) для дебитовыхъ и кредитовыхъ суммъ имѣются отдѣльныя графы. Самыя суммы пишутся рядомъ съ наименованіями счетовъ. Внизу страницы подводятся итоги суммъ обѣихъ графъ. Въ журналѣ второй формы (см. табл. 16) имѣются также двѣ графы суммъ, но главная изъ нихъ вторая, куда заносится сумма оборота, первая же служитъ лишь для записи частныхъ суммъ въ сложныхъ статьяхъ. Кромѣ того, по этой формѣ суммы пишутся послѣ объяснительнаго текста. Итогъ подводится лишь для суммъ второй графы.

Изъ этихъ формъ предпочтеніе слѣдуетъ отдать первой. Во 1-хъ, въ ней возможно на каждой страницѣ свѣрять итоги суммъ дебета и кредита, что даетъ возможность избѣгнуть ошибокъ въ суммахъ сложной статьи, во 2-хъ, при переносѣ изъ журнала въ главную (см. дальше)

Январь 19....

1			1				
			разные разнымъ				
	2		Сч-ъ кассы	30000	—		
			внесено наличными для оборотовъ				
	3		Сч-ъ товаровъ	50000	—		
			товары на складѣ согласно инвентарю				
		4	Сч-у кредиторовъ			12000	—
			долгъ И. С. Петрову зд. срок. 1 мая				
		1	Сч-у капитала			68000	—
			Капиталъ, вложенный въ дѣло				
2			2				
	3		Сч-ъ товаровъ разнымъ	8000	—		
			Куплено у М. Михайлова зд. 2000 п. сахарнаго песку à 4 р.				
		2	Сч-у кассы			3000	—
			Уплачено въ счетъ				
		4	С-ту кредиторовъ			5000	—
			Михайловъ, срок. 3 мѣс.				
3			»				
		3	разные Сч-у товаровъ			700	—
			Продано И. Степанову зд. 40 пуд. сахарн песку à 5 р. . Р. 200—				
			К. Сидорову зд. 100 п. à 5 » 500—				
	2		Сч-ъ кассы	200	—		
			получено за товаръ отъ Степанова				
	5		Сч-ъ дебиторовъ	500	—		
			К. С. Сидоровъ зд. срок. 4 мѣс.				
4			3				
	6		Сч-ъ общихъ расходовъ	300	—		
		2	Сч-у кассы			300	—
			За промысловое свидѣтельство				
			Переносъ . .	89000	—	89000	—

Таблица 15.

Январь 19....

1			1				
			разные разнымъ				
	2		Сч. кассы				
			внесено наличными для оборотовъ	30000	—		
	3		Сч. товаровъ				
			товары на складѣ согласно инвентарю	50000	—	80000	—
		4	Сч. кредиторовъ				
			долгъ И. С. Петрову срокомъ 1 мая	12000	—		
		1	Сч. капитала				
			капиталъ, вложенный въ дѣло .	68000	—		
2			2				
	3		Сч. товаровъ разнымъ				
			Куплено у М. Михайлова зд. 2000 п. сахарнаго песку à 4 р.				
		2	Сч. кассы				
			Уплачено въ счетъ	3000	—		
		4	Сч. кредиторовъ				
			Запис. на сч. М. Михайлова ср. 3 мѣс.	5000	—	8000	—
3			,,				
		3	разные Сч. товаровъ				
			Продано И. Степанову зд. 40 пуд. сахарн. песку à 5 р. . Р. 200.—				
			К. Сидорову зд. 100 п. à 5 » 500.—				
	2		Сч. кассы				
			Получено за товаръ отъ Степанова	200	—		
	5		Сч. дебиторовъ				
			К. Сидоровъ зд. срок. 4 мѣс. .	500	—	700	—
4			3				
	6		Сч. общихъ расходовъ				
		2	Сч. кассы				
			За промысловое свидѣтельство .			300	—
			Переносъ . .			89000	—

Таблица 16.

меньше вѣроятность занесенія суммъ не на надлежащую сторону счета, въ 3-хъ, значительно облегчается работа при пунктировкѣ (см. дальше). Для начинающихъ форма эта безспорно самая удобная.

§ 39. **Главная книга.**—Главная книга (см. табл. 19) есть книга систематической записи, въ которой части актива и пассива и всѣ происходящія въ нихъ измѣненія отмѣчаются по счетамъ. Въ главной книгѣ каждому счету открываются двѣ страницы, составляющія одно *фоліо*, поэтому нумеруются не страницы, а фоліо: 1—1, 2—2 и т. д. Объяснительный текстъ большею частью не пишется. Вмѣсто него въ особой графѣ ссылаются на номеръ журнальной статьи, гдѣ этотъ текстъ имѣется. Если текстъ пишется также и въ главной книгѣ, онъ или помѣщается на отдѣльной строкѣ подъ словами «счету такому-то», «отъ счета такого-то», напр.

Дебетъ — *Счетъ товаровъ.* — *Кредитъ*

Май	1	Сч-у кредиторовъ Факт. И. М. Силина зд. № 19 . .	700	—									

Таблица 17.

или же рядомъ съ наименованіемъ счета, напр.

Май	1	Сч-у кредиторовъ. Факт. И. М. Силина зд. № 19	700	—

Таблица 18.

Въ той и другой формѣ наименованіе счета пишется крупными буквами или подчеркивается. Всѣ суммы, какъ дебитовыя такъ и кредитовыя, записываются въ первую графу. Вторая графа служитъ для итоговъ, которые выносятся туда при составленіи провѣрочнаго баланса.

§ 40. **Значеніе главной книги и журнала.**—Главная книга, какъ и само названіе ея показываетъ, есть важнѣйшая книга въ предпріятіи, такъ какъ она даетъ возможность опредѣлить состояніе всѣхъ частей актива и пассива и результаты хозяйственной дѣятельности. Но рядомъ съ главной книгой оказывается весьма необходимымъ и веденіе журнала по слѣдующимъ соображеніямъ.

Книги хронологическія являются по преимуществу книгами *первоначальной* записи, систематическія—*послѣдующей* записи. Чтобы не забыть отмѣтить какое-нибудь измѣненіе, вызванное тѣмъ или другимъ хозяйственнымъ оборотомъ, необходимо этотъ оборотъ немедленно послѣ его совершенія зарегистрировать. Этому требованію отвѣчаютъ книги хронологической записи. Разъ оборотъ отмѣченъ, можно во всякое время разнести его по счетамъ въ книгахъ систематической записи, хотя, конечно. надо стремиться къ тому, чтобы учетъ по всѣмъ книгамъ производился своевременно. Слѣдовательно, въ безотлагательной записи всѣхъ

1

Дебетъ. — *Счетъ капитала.* — *Кредитъ.* 1

						19.. Янв.	1	Отъ разныхъ .	1	68000	—	68000	—

2

Дебетъ. — *Счетъ кассы.* — *Кредитъ.* 2

19.. Янв.	1	разнымъ . .	1	30000	—		19.. Янв.	2	Отъ сч. товар.	2	3000	—		
»	2	сч-у товаровъ	3	200	—	30200 —	»	3	» сч. общ. рас.	3	300	—	3300	—

3

Дебетъ. — *Счетъ товаровъ.* — *Кредитъ.* 3

19.. Янв.	1	разнымъ . .	1	50000	—		19.. Янв.	2	отъ разныхъ .	3	700	—	700	—
»	2	»	2	8000	—	58000 —								

4

Дебетъ. — *Счетъ кредиторовъ.* — *Кредитъ.* 4

						19.. Янв.	1	отъ разныхъ .	1	12000	—		
						»	2	» товаровъ .	2	5000	—	17000	—

5

Дебетъ. — *Счетъ дебиторовъ.* — *Кредитъ.* 5

19.. Янв.	2	Сч-у товаровъ	3	500	—	500	—						

6

Дебетъ. — *Счетъ общихъ расходовъ.* — *Кредитъ.* 6

19.. Янв.	3	Сч-у кассы . .	4	300	—	300	—						

Таблица 19.

совершающихся въ хозяйствѣ операцій и заключается главное назначеніе журнала. Веденіе книгъ хронологической записи требуется также закономъ, который при этомъ преслѣдуетъ иную цѣль, а именно: помѣшать внесенію какой-нибудь статьи заднимъ числомъ, такъ какъ при веденіи однѣхъ лишь систематическихъ книгъ, такая запись фиктивныхъ оборотовъ весьма возможна.[1])

Журналъ, кромѣ того, является подготовительной книгой къ главной, такъ какъ при составленіи журнальной статьи бухгалтеръ сначала мысленно себѣ представляетъ, въ какіе счета главной книги сумма оборота должна быть занесена, и затѣмъ эти счета указываетъ въ самой статьѣ. Наконецъ, журналъ даетъ возможность контролировать правильность записей въ Главной книгѣ (см. ниже статью о провѣрочныхъ балансахъ).

Итакъ, журналъ составляется раньше главной книги. Послѣ составленія журнальныхъ статей суммы переносятся изъ журнала въ соотвѣтственные счета главной книги, при чемъ въ журналѣ, въ двухъ колоннахъ, находящихся передъ графой для текста (см. образ.), отмѣчаются номера фоліо тѣхъ счетовъ, куда суммы занесены.

§ 41. **Провѣрочный балансъ.** — Такъ какъ переносъ изъ журнала въ главную книгу представляетъ чисто механическую работу, возможны всякаго рода ошибки, вызываемыя ослабленіемъ вниманія. Такъ, напримѣръ, сумма вмѣсто того, чтобы быть записанной въ дебетъ можетъ быть записана въ кредитъ счета и наоборотъ; сумма можетъ быть два раза занесена на одну и ту же сторону счета; сумма можетъ быть совсѣмъ пропущена при переносѣ; сумма можетъ быть, наконецъ, перенесена неправильно (вмѣсто 283 можно записать 238, вмѣсто Р. 1800.27 можно перенести 1827). Для провѣрки правильности переноса суммъ изъ журнала въ главную книгу, время отъ времени, обыкновенно каждый мѣсяцъ, составляютъ провѣрочный балансъ, одинъ изъ видовъ сводной записи.

Провѣрочный (пробный) балансъ есть таблица, дающая итоги дебитовыхъ и кредитовыхъ суммъ всѣхъ счетовъ главной книги за извѣстный промежутокъ времени, считая отъ начала года. Эта таблица показываетъ поэтому въ общихъ суммахъ измѣненія всѣхъ частей актива и пассива за опредѣленный періодъ времени. Въ провѣрочномъ балансѣ мы находимъ затѣмъ сумму дебитовыхъ итоговъ всѣхъ счетовъ и сумму кредитовыхъ итоговъ. Эти двѣ суммы равны между собою и равны итогу, показанному на послѣдней страницѣ журнала. Это равенство и служитъ признакомъ правильности переноса суммъ изъ журнала въ главную. Дѣйствительно, такъ какъ на сумму оборота одинаково дебитуются и кредитуются счета, то общій итогъ дебитовыхъ суммъ всѣхъ счетовъ долженъ равняться общему итогу кредитовыхъ суммъ всѣхъ счетовъ.

[1]) Съ этою цѣлью законъ рекомендуетъ еще: 1) держать шнурованныя книги съ готовой нумераціей страницъ и 2) снабжать каждую статью очереднымъ нумеромъ.

Работа по составленію провѣрочнаго баланса начинается съ того, что въ главной книгѣ складываются суммы дебета и кредита каждаго счета, и итоги выносятъ во вторую графу, рядомъ съ послѣдней суммой, сначала карандашемъ, а потомъ, если провѣрочный балансъ сойдется, то и чернилами. Затѣмъ берутъ листъ бумаги и графятъ его такъ, какъ показано на таблицѣ 20. Для каждаго счета главной книги на этомъ листѣ отводится одна строка, на которой пишутъ № фоліо, наименованіе счета, итоги дебета и кредита и дебитовое или кредитовое сальдо.

Провѣрочный балансъ на 4 января 19..... г.

№№ фоліо главн. книги	Наименованія счетовъ	Дебетъ	Кредитъ	САЛЬДО	
				Дебета	Кредита
1	Сч. капитала . . .		68000 —		68000 —
2	» кассы	30200 —	3300 —	26900 —	
3	» товаровъ . . .	58000 —	700 —	57300 —	
4	» кредиторовъ . .		17000 —		17000 —
5	» дебиторовъ . .	500 —		500 —	
6	» общихъ расход. .	300 —		300 —	
		89000 —	89000 —	85000 —	85000 —

Таблица 20.

Послѣднія двѣ графы, очевидно, представляютъ балансъ, т. е. состояніе счетовъ, къ моменту составленія провѣрочнаго баланса.

§ 42. Есть еще и другой видъ сводной записи, который наз. *оборотной вѣдомостью*. Оборотная вѣдомость есть таблица, представляющая общую сумму дебитованій и кредитованій счетовъ за періодъ времени, начало котораго не совпадаетъ съ началомъ года. Такъ, на таблицѣ 21 представлена оборотная вѣдомость за 2-ое и 3-ье января.

Оборотная вѣдомость за 2-3 января.

№№ фоліо	Наименованія счетовъ	Дебетъ	Кредитъ
2	Счетъ кассы	200 —	3300 —
3	» товаровъ	8000 —	700 —
4	» кредиторовъ		5000 —
5	» дебиторовъ	500 —	
6	» общ. расход.	300 —	
		9000 —	9000 —

Таблица 21.

Провѣрочный балансъ, какъ уже было сказано, составляется періодически, обыкновенно каждый мѣсяцъ. Каждый послѣдующій провѣрочный балансъ включаетъ въ себѣ суммы предыдущаго баланса + суммы оборотовъ по дебету и кредиту за послѣдній промежутокъ времени, т. е.

суммы оборотной вѣдомости. Поэтому, чтобы составить, напр., провѣрочный балансъ на 1-ое марта надо къ суммамъ провѣрочнаго баланса на 1-ое февраля прибавить суммы оборотной вѣдомости за февраль.

§ 43. **Какъ находить ошибки.** — Если провѣрочный балансъ не сошелся, т. е. всѣ три итога (журнала, дебета и кредита провѣрочнаго баланса) оказались разными, или два итога оказались равными, а третій отличнымъ отъ нихъ, необходимо прежде всего найти разницу между итогомъ журнала и итогами баланса. Когда разница получена, ошибку можно часто обнаружить слѣдующими пріемами:

a) Ищемъ между суммами журнала такую, которая была бы равна найденной нами разницѣ. Сумма эта легко могла быть пропущена при переносѣ или лишній разъ записана.

b) Смотримъ, не дѣлится ли разница нацѣло на 99, такъ какъ въ случаѣ дѣленія весьма вѣроятно, что мы занесли число, выражаемое полученнымъ частнымъ, въ графу копеекъ вмѣсто того, чтобы ее занести въ графу рублей или обратно. Дѣйствительно, поставивъ напр. вмѣсто 23 копеекъ 23 рубля (100 разъ 23 коп.), мы увеличимъ сумму оборота на 99 разъ 23 коп.

c) Смотримъ, не дѣлится ли разница нацѣло на 9, такъ какъ въ этомъ случаѣ весьма вѣроятно, что мы переставили двѣ смежныя цыфры, разность которыхъ равна полученному частному. Дѣйствительно, записавъ напр. 83 вмѣсто 38, мы сдѣлали слѣдующую ошибку: вмѣсто 8 единицъ поставили 8 десятковъ (10 разъ 8 единицъ), т. е. увеличили сумму оборота на 9 разъ 8 единицъ; вмѣсто 3 десятковъ (10 разъ 3 единицы) мы поставили 3 единицы, слѣд. уменьшили сумму на 9 разъ 3 единицы, — всего число увеличилось на 9 разъ 5 единицъ. Число 5 есть разность переставленныхъ цыфръ.[1])

Если указанными пріемами ошибка не была найдена, провѣряютъ тѣ итоги, которые оказались неравными, а также всѣ тѣ частные итоги, изъ которыхъ данные итоги составились.

Если и послѣ этого балансъ не будетъ сходиться, приступаютъ къ *пунктировкѣ*, т. е. провѣркѣ переноса изъ журнала въ главную книгу отдѣльныхъ суммъ, сначала дебитовыхъ, потомъ кредитовыхъ. Въ главной книгѣ подлѣ каждой провѣренной суммы ставимъ знакъ V. Ошибка должна обнаружиться.

Провѣрочный балансъ и оборотная вѣдомость, оказавшіеся вѣрными, переписываются начисто въ третью изъ вышеуказанныхъ книгъ.

§ 44. **Ошибки, не обнаруживаемыя провѣрочнымъ балансомъ.** — Равенство итоговъ провѣрочнаго баланса не исключаетъ возможности другого рода ошибокъ. Можетъ оказаться, a) что тотъ или другой оборотъ совсѣмъ не былъ зарегистрированъ въ журналѣ, b) что журнальная статья была неправильно составлена, хотя правильно перенесена въ главную, c) что сумма журнальной статьи показана невѣрно,

[1]) Подробнѣе объ этомъ см. у Сиверса: Общее счетоводство стр. 214.

слѣд. ошибка повторена и въ главной и d) что сумма изъ журнала была перенесена не на надлежащій счетъ, напр. вмѣсто того, чтобы записать сумму въ дебетъ счета дебиторовъ, записали ее въ дебетъ счета кредиторовъ.

Такія ошибки, очевидно, не могутъ быть обнаружены провѣрочнымъ балансомъ, но они могутъ обнаружиться косвеннымъ образомъ, если при составленіи провѣрочнаго баланса свѣрять сальдо счетовъ цѣнностей (счета кассы, счета векселей къ полученію, счета налож. платежей) съ количествомъ цѣнностей, оказывающихся на лицо. Ошибки также обнаруживаются при наступленіи сроковъ платежей.

§ 45. **Значеніе провѣрочнаго баланса.** — Польза провѣрочнаго баланса очевидна: контролируя съ одной стороны правильность записей, онъ, съ другой стороны, даетъ цѣнныя свѣдѣнія, необходимыя для дальнѣйшаго направленія хозяйственной дѣятельности. Чѣмъ сложнѣе дѣло, чѣмъ разнообразнѣе операціи и результаты, связанные съ ними, тѣмъ чаще слѣдуетъ дѣлать провѣрочные балансы. Провѣрочный балансъ не даетъ, правда, точнаго представленія о положеніи дѣла, какъ это увидимъ ниже, но при удачной организаціи счетоводства всегда можно дѣлать приблизительно вѣрные выводы.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ III. § 1. Что такое запись хронологическая? систематическая? сводная? Какія книги относятся къ каждому роду записей? Что означаютъ слова «дебетъ» и «кредитъ»? Въ чемъ заключается олицетвореніе счетовъ? Какъ иначе наз. дебитованный счетъ? кредитованный счетъ? Какъ выразить формулой оборотъ, при которомъ одинъ счетъ дебитуется и одинъ кредитуется? одинъ дебитуется и нѣсколько кредитуются? одинъ кредитуется и нѣсколько дебитуются? нѣсколько дебитуются и нѣсколько кредитуются? Что указываетъ и гдѣ пишется пояснительный текстъ? Что такое журнальная статья и какіе ея виды? Что значитъ журнализовать оборотъ? Какая книга наз. журналомъ? Чѣмъ отличается одна форма веденія журнала отъ другой? Какой надо отдать преимущество? Что такое главная книга? Въ чемъ значеніе главной книги? Въ чемъ значеніе журнала? Что такое провѣрочный балансъ? Какъ составляется провѣрочный балансъ? Почему равны между собою итоги дебета и кредита провѣрочнаго баланса? Что такое оборотная вѣдомость? Когда составляется провѣрочный балансъ? Какъ находить ошибку, если провѣрочный балансъ не сошелся? Какія ошибки не обнаруживаются провѣрочнымъ балансомъ? Какъ можно косвенно обнаружить такія ошибки? Въ чемъ значеніе провѣрочнаго баланса?

§ 2. По задачѣ § 3 отд. II составить журналъ, главную и провѣрочный балансъ.

§ 3. По задачѣ § 5 отд. II составить журналъ, главную и провѣрочный балансъ.

§ 4. Указать операціи, при которыхъ приходится записать сумму въ кредитъ сч. товаровъ? въ дебетъ сч. кредиторовъ? въ дебетъ сч. % бумагъ? въ кредитъ сч. интересовъ? въ кредитъ сч. дебиторовъ? въ кредитъ сч. векселей къ полученію? въ дебетъ сч. векселей къ платежу? въ кредитъ сч. куртажа? въ дебетъ сч. товаровъ?

§ 5. Указать операціи, которымъ соотвѣтствуютъ слѣдующія формулы журнальныхъ статей (возможны нѣсколько рѣшеній): a) Счетъ товаровъ счету кассы? b) Счетъ дебиторовъ счету товаровъ? c) Счетъ кредиторовъ счету кассы? d) Счетъ

дебиторовъ счету капитала? e) Счетъ общихъ расходовъ счету кассы? f) Счетъ товаровъ счету дебиторовъ? g) Счетъ кредиторовъ счету векселей къ полученію? h) Разные счету векселей къ полученію, счетъ кассы и счетъ интересовъ? Счетъ кредиторовъ разнымъ: счету кассы и счету товаровъ?

§ 6. Представить журналъ, главную, провѣрочный балансъ на 1 дек. и 1 янв. и оборотную вѣдомость за декабрь.

Ноябрь 1. Начинаю свои торговыя операціи, имѣя наличными Р. 5000 и на текущемъ счету въ Коммерч. Банкѣ Р. 28000. *Ноябрь 2.* Плачу за промысловое свидѣтельство Р. 240, за конторскую мебель И. Петрову Р. 200, за конторскія книги М. Сергѣеву Р. 40, за марки и вексельные бланки Р. 25. *Ноябрь 5.* Уплачено за объявленіе въ газетѣ Р. 8.—Куплено отъ М. Перлова зд. 7 бочекъ сахару рафинадъ Бр.[1]) 209 пд. 05 ℔, Т.[1]) 2 1 пд. 12 ℔, Н-то[1]) 187 пд. 33 ℔ à 5.50, стоимость Р. 1033.04, плачу наличными Р. 233.04, выдаю вексель срок. 2 мѣс. на Р. 800.—Уплаченъ куртажъ И. Смирнову Р. 10. *Ноябрь 16.* Куплено у И. М. Трофимова зд. 30 бочекъ галлипольскаго масла Бр. 895 пд. 04 ℔, Т. 134 пд. 11 ℔, Н-то 760 пд. 33 ℔ à 9.15, стоимость Р. 6961.55, уплачено наличными Р. 1961.55, сальдо въ счетъ срок. 20 декабря.—Занято у И. О. Макарова зд. Р. 4000 срок. на 3 мѣс., получено за вычетомъ удержанныхъ процентовъ Р. 3920.—*Ноябрь 18.* Куплено у К. Лагранскаго зд. 75 ящ. сардинъ Тертре à Р. 28 за ящикъ, стоимость Р. 2100 уплачена наличными. — Возвращена М. Перлову зд. 1 бочка сахару Бр. 30 пд., Т. 3 пд., Н-то 27 пд. à 5.50, получаю наличными Р. 148.50. — *Ноябрь 25.* Продано по факт. № 1 М. Андреевскому зд. 4 бочки галлипольскаго масла Бр. 119 пд. 28 ℔, Т. 17 пд. 38 ℔, Н-то 101 пд. 30 ℔ à 9.55, стоимость Р. 971.71, получаю наличными Р. 600, записано въ сч. Р. 371.71 срок. 1 мѣс.—*Ноябрь 30.* Плачу жалованье служащимъ Р. 120. Беру на личные расходы Р. 100.

Декабрь 1. Уплачено за наемъ помѣщенія за 3 мѣс. впередъ Р. 300.— Продано по факт. № 2 М. И. Соколову зд. 6 бочекъ сахару рафинадъ Бр. 170 пд. 25 ℔, Т. 15 пд. 12 ℔, Н-то 155 пд. 13 ℔ à Р. 5.70, стоимость Р. 885,35 въ счетъ срокомъ 2 мѣс. — Заплачено за доставку товара въ складъ Соколова (за нашъ счетъ) Р. 3.20. *Декабрь 8.* Куплены у О. Хаиса зд. 100 свид. 4% Государств. Ренты въ 100 руб. номинальныхъ, стоимость по курсу Р. 8300, стоимость купоновъ по сегодн. день Р. 76.40, итого Р. 8376.40, [2]) плачу наличными Р. 1376.40 и чекомъ на Банкъ № 1 Р. 7000.—Продано по факт. 3 И. Никифорову въ Б. 15 ящиковъ сардинъ Тертре à Р. 32 за ящ., стоимость Р. 480 наложеннымъ платежемъ.—За доставку на станцію плачу Р. 1.50. *Декабрь 15.* Приняты къ учету отъ И. Бера зд. слѣд. векселя: № 1 на М. Николаева зд. Р. 1200 срок. 14 апр., № 2 на И. Кириллова зд. Р. 600 срок. 28 марта. Учетъ изъ 9% год. составляетъ Р. 51.15, уплачено наличными Р. 1748.85.—Взято изъ Банка чек. № 2 Р. 8000. *Декабрь 20.* Продано М. Ф. Силину зд. 20 ящ. сардинъ à Р. 33, стоимость Р. 660, получаю наличными Р. 335 и право на полученіе съ К. С. Соловцова зд. Р. 325. — Уплачено И. М. Трофимову по счету Р. 5000. *Декабрь 24.* Получено отъ М. Андреевскаго по счету Р. 200.—Никифоровъ проѣздомъ черезъ нашъ городъ уплатилъ Р. 480, снимаю наложенный платежъ. *Декабрь 31.* Плачу жалованье служащимъ Р. 120.

§ 7. Представить журналъ, главную и провѣрочный балансъ на 1 марта.

Январь 1. Сегодня начинаю свои операціи, имѣя наличными Р. 60000 и на Р. 15000 номинальн. 4% Госуд. Ренты стоим. по курсовой цѣнѣ Р. 12880, а вмѣстѣ

[1]) Брутто — вѣсъ товара съ упаковкой, тара — вѣсъ одной упаковки, нетто — вѣсъ чистаго товара.

[2]) Рента—особый видъ облигацій, выпускаемыхъ правительствомъ. Сумма, написанная на облигаціи, наз. *номинальной цѣной ея.* Облигаціи покупаются и продаются по цѣнамъ, устанавливаемымъ на биржахъ и называемымъ *курсами.* При облигаціи имѣется листъ съ *купонами,* небольшими квитанціями, которыя въ опредѣленные сроки отрѣзываются для полученія по нимъ процентовъ.

съ купонами Р. 13000; я долженъ М. Сидорову въ Б. по векселю срочн. 1 апрѣля Р. 4200. *Январь 2.* Уплачено за наемъ помѣщенія за 3 мѣсяца впередъ Р. 300.— Куплено у М. О. Нарциссова зд. 400 мѣшковъ рису Патна Н-то 1240 пд. à 3 р., стоимость Р. 3720, уплачено наличными Р. 1720, сальдо срок. 6 мѣс. — Куплено у И. Грессера и К° зд. 15 акцій N-скаго Земельнаго Банка à 523 за штуку. *Январь 10.* Возвращено Нарциссову 50 мѣшковъ подмоченнаго рису Н-то 305 пд., стоимостью въ Р. 915. — Получены отъ И. Н. Грюнберга въ О. фактура и накладная на заказанныя мною и высланныя мнѣ 50 кипъ орлеанскаго хлопка Бр. 815 пд. 36 ℔, Т. 10 пд. 03 ℔, Н-то 805 пд. 33 ℔ à Р. 12, стоимость Р. 9669.90. — Взято на личные расходы Р. 250. — Продана Рента на Р. 5000 номин. по курсу 89 за 4450 р., за купоны Р. 38, получено наличными. *Январь 20.* Послано Б. Л. Пахотину въ М. 20 мѣшковъ рису Н-то 62 пд. à 4 р., стоимость Р. 248, Пахотинъ имѣетъ мнѣ выслать вексель.—За доставку товара на станцію плачу Р. 8. — Утеряны приказчикомъ Р. 40, засчитываю въ счетъ жалованья. *Январь 25.* Снятъ товаръ, авизованный (о которомъ было нами получено увѣдомленіе) Грюнбергомъ, плачу Р. 9669.90 и за провозъ Р. 396.— *Январь 31.* Уплачено маклеру Р. 1.24, бухгалтеру Р. 100, Грессеру за купленныя у него 2-го янв. акціи Р. 7845.

Февраль 1. Полученъ отъ Б. Л. Пахотина вексель на Р. 248 срокомъ 28 апрѣля. *Февраль 12.* Продано И. Ф. Спиридонову зд. 5 кипъ хлопка Бр. 80 пд. 38 ℔, Т. 1 пд., Н-то 79 пд. 38 ℔ à Р. 15, стоимость Р. 1199.25. *Февраль 21.* Получено отъ Спиридонова за товаръ Р. 1199.25.—Продано К. Л. Синицыну зд. 15 кипъ хлопка Бр. 242 пд. 24 ℔, Т. 3 пд. 03 ℔, Н-то 239 пд. 21 ℔ à Р. 15. Въ покрытіе стоимости товара Синицынъ выдаетъ мнѣ вексель въ Р. 2000 ср. 21 мая, передаетъ вексель М. Купрова на Р. 1000 ср. 1 апрѣля и наличными Р. 592.88. *Февраль 28.* Служащимъ выдаю жалованье Р. 150.

§ 8. Представить по задачѣ § 6 журнальныя статьи, составленныя Перловымъ, Трофимовымъ, Макаровымъ, Андреевскимъ, Силинымъ.

§ 9. Представить по задачѣ § 7 журнальныя статьи, составленныя Грюнбергомъ, Пахотинымъ, Синицынымъ (числа мѣсяца для жур. ст. взять приблизительно).

Во всѣхъ задачахъ §§ 10—13 требуется составить только журнальныя статьи.

§ 10. *Мартъ 5.* Орловъ выдалъ мнѣ вексель на 920 р. ср. 4 м., я выдалъ ему взамѣнъ свой на ту же сумму и срокъ. *Мартъ 20.* Учитываю этотъ вексель въ Банкѣ, получаю наличн. Р. 900.

§ 11. *Апрѣль 1.* Продаю товаръ И. Скворцову зд. за Р. 4230. Въ уплату получаю выданный мною же вексель на Р. 2000, перешедшій къ Скворцову по передаточной надписи. Вексель принимаю съ учетомъ въ Р. 30, кромѣ того получаю вексель Скворцова на Р. 1000 ср. 15 апр. и наличными деньгами Р. 1260. *Апрѣль 5.* Скворцовъ возвращаетъ часть товара на Р. 300, сумму записываю въ счетъ, плачу за доставку товара въ магазинъ Р. 3. *Апрѣль 15.* Скворцовъ, не будучи въ состояніи уплатить по векселю въ 1000 руб., отсчитываетъ слѣдуемые ему Р. 300 и выдаетъ мнѣ новый вексель (включая проценты) на Р. 725.

§ 12. *Май 1.* Получаемъ извѣщеніе отъ Воеводова, что онъ купилъ для насъ товаръ на Р. 4100, который держитъ у себя въ нашемъ распоряженіи. *Май 10.* Получаемъ извѣщеніе отъ Воеводова, что товаръ проданъ М. Никулину за Р. 4500, получено въ уплату другихъ товаровъ на Р. 800, сальдо ср. 20 мая. *Май 20.* Никулинъ прислалъ намъ въ погашеніе долга только Р. 1000 и процентовъ за отсрочку платежа остальной суммы Р. 60. *Май 31.* Воеводовъ извѣщаетъ насъ, что Никулинъ внесъ ему Р. 2700.

§ 13. *Іюнь 1.* Хозяинъ, уѣзжая, взялъ для себя лично Р. 100 и на расходы по дѣлу Р. 300. *Іюнь 10.* Хозяинъ извѣщаетъ письмомъ, что получилъ отъ покупателя по счету Р. 400, которые послалъ своей дочери.

§ 14. Представить журналъ, главную и провѣрочный балансъ.

Мартъ 1. Начинаю операціи: касса—15000, % бумаги—8000. *Мартъ 2.* Уплачено за помѣщеніе 300, за мебель для конторы 125, за письменныя принадлежности 25. *Мартъ 3.* Куплено у Леона Рабиновича зд. товаровъ на 4400, уплачено наличными.—Принятъ въ учетъ вексель отъ И. Полинова, срок. 1 мая на 2000, уплачено за вычетомъ учета изъ 10% год. 1968. *Мартъ 4.* Продано М. Г. Крапивину зд. товаровъ на 840, получено наличными 240, записано въ счетъ 600. *Мартъ 5.* Дано И. Кириллову взаймы 625, удержаны проценты 25, выдано 600. — Продано товаровъ въ розницу за наличныя на 332. — Куплены товары у К. Михайлова на 2400, уплачено наличными 1000, выданъ вексель срок. 3 мѣс. на 1400.

Списываніе суммъ со счетовъ.

§ 46. **Дополнительная запись.** — Иногда оказывается необходимымъ измѣнить первоначально записанную сумму оборота: въ нѣкоторыхъ случаяхъ она должна быть увеличена, въ другихъ уменьшена, въ третьихъ совершенно исключена. Такъ какъ законъ запрещаетъ дѣлать въ книгѣ подчистки и помарки, стараются избѣжать перечеркиванія суммы и вмѣсто этого, оставляя первоначальную сумму безъ измѣненія, составляютъ новую запись, цѣль которой исправить прежнюю. Такая запись наз. *дополнительной*.

Дополнительная запись на увеличеніе не представляетъ никакого затрудненія. Въ главной книгѣ записываютъ добавочную сумму на ту же сторону счета, гдѣ находится первоначальная запись, на первой свободной строкѣ. Предварительно въ журналѣ по этому поводу составляютъ особую дополнительную статью, давая въ текстѣ соотвѣтственное объясненіе. Посмотримъ, какъ поступаютъ въ тѣхъ случаяхъ, когда сумму надо уменьшить или совершенно исключить.

§ 47. **Списываніе.** Положимъ, что у насъ имѣется какой-нибудь счетъ, скажемъ «счетъ х», дебитовая сумма котораго Р. 800 должна быть измѣнена въ Р. 740. Оставляя первую сумму безъ измѣненія, мы записываемъ разность обѣихъ суммъ, въ данномъ случаѣ Р. 60, на противоположную сторону счета. Сальдо счета получится такое же, какъ если бы мы зачеркнули первоначальное число и записали новое. Дѣйствительно, въ данномъ счетѣ сальдо дебитовое (см. табл. 22); записывая разность Р. 60 въ кредитъ счета, мы уменьшаемъ первоначальное сальдо на эту сумму.

Счетъ Х.

800.—	*500.*—
	60.—
Сальдо = 240.	

Счетъ Х.

740.—	*500.*—[1])
Сальдо = 240.	

Таблица 22.

[1]) Курсивомъ обозначена первоначальная запись.

Положимъ теперь, что намъ необходимо измѣнить кредитовую сумму этого счета 500 въ 420. Вмѣсто того, чтобы перечеркнуть 500 и написать сверху 420, отъ чего первоначальное сальдо увеличилось бы на 80, мы можемъ, оставивъ прежнюю сумму безъ измѣненія, записать 80 въ дебетъ счета, отъ чего сальдо увеличится на столько же.

Счетъ Х.

800.—	*500.*—
80.—	
Сальдо = 380.	

Счетъ Х.

800.—	420.—
Сальдо = 380.	

Таблица 23.

Изъ этого выводимъ слѣдующее правило: чтобы исключить сумму или часть ея, необходимо записать ее на противоположную сторону счета. Такая запись называется *списываніемъ суммы со счета*. Подъ «списываніемъ» разумѣется, слѣдовательно, всякое уменьшеніе дебитовыхъ или кредитовыхъ суммъ.[1])

Списываніе суммъ со счетовъ имѣетъ мѣсто въ слѣдующихъ трехъ главныхъ случаяхъ: а) при исправленіи невѣрной записи, b) при наличности новыхъ данныхъ, заставляющихъ уменьшить первоначальную сумму оборота и с) при переносѣ суммъ со счета на счетъ.

§ 48. **Исправленіе ошибокъ.** —При исправленіи ошибокъ могутъ представиться три случая: 1) ошибка сдѣлана въ журнальной статьѣ и повторена, вслѣдствіе переноса, въ главной книгѣ, 2) ошибка сдѣлана только въ журналѣ, такъ какъ она была замѣчена до переноса изъ журнала въ главную и 3) ошибка сдѣлана только въ главной книгѣ. Перваго рода ошибки исправляются составленіемъ въ журналѣ дополнительной статьи, которая затѣмъ разносится по счетамъ главной книги (см. дальше). Второго рода ошибки исправляются прочеркиваніемъ тонкимъ перомъ невѣрно написаннаго, причемъ надъ зачеркнутымъ, обыкновенно красными чернилами, записываютъ вѣрную сумму или исправленный текстъ. Можно вмѣсто прочеркиванія невѣрное поставить въ скобкахъ и составить новую запись. Третьяго рода ошибки также исправляются прочеркиваніемъ или записью на противоположную сторону счета. Въ послѣднихъ двухъ случаяхъ, когда ошибка исправляется не прочеркиваніемъ, сбоку надо поставить какой-нибудь знакъ, чтобы при подсчетѣ принять лишнія суммы во вниманіе.

Если невѣрное число вошло въ цѣлый рядъ итоговъ, то во избѣжаніе прочеркиванія многихъ чиселъ, къ послѣднему итогу прибавляется или отъ него отнимается разница между вѣрнымъ и невѣрнымъ числомъ, причемъ дѣлается соотвѣтствующая оговорка.

[1]) Что посредствомъ списыванія сумма дѣйствительно исключается изъ счета, слѣдуетъ еще изъ того, что, записывая эту сумму на противоположную сторону счета, мы этимъ уничтожаемъ значеніе первоначальной записи. Если первоначальная запись означала —, то запись на противоположную сторону означаетъ +, и слѣд. обѣ суммы взаимно себя уничтожаютъ.

Дополнительныя статьи, составляемыя въ журналѣ для исправленія ошибокъ, бываютъ двоякаго рода. Въ однѣхъ статьяхъ сумма списывается съ дебета одного и съ кредита другого счета, въ другихъ—сумма списывается лишь съ одного счета, и записывается въ надлежащій счетъ. Статьи для исправленія ошибокъ наз. *сторнированными,*[1]) т. е. обратными.

Примѣры перваго рода статей:

а) Составлена была статья: счетъ товаровъ счету кредиторовъ Р. 875, между тѣмъ какъ должно быть Р. 857. Списывая съ обоихъ счетовъ разницу, т. е. Р. 18, составляемъ сторнированную статью: счетъ кредиторовъ счету товаровъ.

Сч. товаровъ.		*Сч. кредиторовъ.*	
875.—	18.—	18.—	*875.—*

Таблица 24.

b) Составлена была статья: счетъ коммиссіи счету кассы Р. 40, между тѣмъ какъ должно быть: счетъ кассы счету коммиссіи Р. 40. Списывая всю сумму съ обоихъ счетовъ, получаемъ сторнированную статью: счетъ кассы счету коммиссіи Р. 40. Этимъ мы уничтожили первоначальную запись. Теперь составляемъ правильную статью: счетъ кассы счету коммиссіи Р. 40. Такъ какъ послѣднія двѣ статьи оказываются совершенно одинаковыми, можно составить одну статью съ двойной суммой: счетъ кассы счету коммиссіи Р. 80.

Счетъ кассы.		*Счетъ коммиссіи.*	
40.—	*40.—*	*40.—*	40.—
40.—			40.—

Таблица 25.

Примѣръ второго рода статей:

Составлена была статья: счетъ кредиторовъ счету товаровъ Р. 200, между тѣмъ какъ должно быть: счетъ дебиторовъ счету товаровъ Р. 200. Списывая сумму со счета кредиторовъ и записывая въ счетъ дебиторовъ, получаемъ статью: счетъ дебиторовъ счету кредиторовъ.

Сч. товаровъ.		*Сч. кредиторовъ.*		*Сч. дебиторовъ.*	
	200.—	*200.—*	200.—	200.—	

Таблица 26.

Въ объяснительномъ текстѣ пишутъ кратко: «сторнируются (или списываются) ошибочно записанные по статьѣ №..... Руб.....

Когда ошибка произошла въ сложной статьѣ, уже перенесенной въ главную, ее исправляютъ посредствомъ дополнительной статьи (въ случаяхъ, подобныхъ вышеуказаннымъ) или посредствомъ прочеркиванія (въ другихъ случаяхъ).

[1]) Отъ италіанскаго слова *stornare*—отступать.

§ 49. **Случаи немедленнаго списыванія.** — Иногда сознательно составляютъ неправильную запись, которую тутъ же и исправляютъ. Дѣлается это для того, чтобы показать на томъ или другомъ счетѣ *всю* сумму оборота, а не часть ея. Напримѣръ, проданъ товаръ покупателю за Р. 800, получено наличными Р. 300 и записано въ счетъ Р. 500. Желая видѣть на счетѣ дебиторовъ всю сумму забранныхъ покупателемъ товаровъ, составляютъ неправильную статью: счетъ дебиторовъ счету товаровъ Р. 800, которую тутъ же и исправляютъ дополнительной статьей: счетъ кассы счету дебиторовъ Р. 300. Счетъ дебиторовъ покажетъ сальдо только въ Р. 500.

Сч. товаровъ.		*Сч. кассы.*		*Сч. дебиторовъ.*	
	800.—	300.—		500.—	

Сч. товаровъ.		*Сч. кассы.*		*Сч. дебиторовъ.*	
	800.—	300.—		800.—	300.—

Таблица 27.

Сходнымъ съ этимъ оказывается случай, когда сложный хозяйственный оборотъ желаютъ представить не въ видѣ конечныхъ измѣненій, имъ вызванныхъ, но такъ, чтобы видны были отдѣльныя операціи, изъ которыхъ онъ составился. Иногда весьма важно, чтобы слѣдъ отъ этихъ частныхъ оборотовъ остался въ счетоводствѣ. Въ подобныхъ случаяхъ суммы записываются въ дебетъ или кредитъ счетовъ съ тѣмъ, чтобы сейчасъ же быть списанными. Покажемъ это на примѣрѣ. Проданъ товаръ за Р. 700; полученъ вексель, который тотчасъ же отданъ въ учетъ, причемъ въ кассу поступило Р. 680. Если, сообразуясь съ конечными результатами, составимъ статью: разные счету товаровъ 700, счетъ кассы 680, сч. интересовъ 20, мы не сохранимъ въ книгахъ суммы векселя, по которому мы, однако, несемъ отвѣтственность передъ векселедержателемъ. Поэтому составляютъ двѣ статьи: 1) счетъ векселей къ полученію счету товаровъ 700, 2) разные счету векселей къ полученію 700, счетъ кассы 680, сч. интересовъ 20.

Сч. векс. къ полученію.		*Сч. товаровъ.*	
700.—	700.—		700.—

Сч. кассы.		*Сч. интересовъ.*	
680.—			20.—

Таблица 28.

§ 50. **Новыя данныя, измѣняющія первоначальную запись.**— Новыя данныя, измѣняющія первоначальную запись, въ большинствѣ

случаевъ выражаются въ предоставленіи разнаго рода скидокъ, возвратѣ истраченныхъ суммъ, въ полномъ или частичномъ неуспѣхѣ операціи. Разсмотримъ нѣкоторые случаи.

1) Товаръ купленъ за Р. 1400 въ кредитъ по откр. счету. Черезъ нѣкоторое время продавецъ дѣлаетъ намъ скидку въ 80 руб. Товаръ, такимъ образомъ, стоитъ намъ лишь Р. 1320, и таковъ же нашъ долгъ. Сумма Р. 80 списывается со счета товаровъ и счета кредиторовъ.

Сч. товаровъ.		*Сч. кредиторовъ.*	
1400.—	80.—	80.—	*1400.—*

Таблица 29.

2) Получено за отданную въ наемъ часть помѣщенія 100 руб. Въ свое время, когда мы платили за наемъ помѣщенія, мы дебитовали счетъ общихъ расходовъ. Теперь первоначально истраченная сумма должна уменьшиться на Р. 100, и мы кредитуемъ поэтому сч. общихъ расходовъ. Статья: счетъ кассы счету общихъ расходовъ.

3) Проданъ товаръ наложеннымъ платежемъ за 300 руб. Черезъ нѣкоторое время узнаемъ, что покупатель отказывается выкупить товаръ. Уничтожаемъ первоначальную запись, списывая суммы со счетовъ. Статья: счетъ товаровъ счету наложенныхъ платежей.

Сч. товаровъ.		*Сч. наложен. платежей.*	
300.—	*300.—*	*300.—*	300.—

Таблица 30.

§ 51. **Переносъ суммъ со счета на счетъ.** — Разсмотрѣнныя нами до сихъ поръ записи, за исключеніемъ записей для исправленія ошибокъ, отмѣчали такія измѣненія въ имуществѣ, которыя являлись результатомъ сношеній съ чужими хозяйствами. Поэтому одна и та же операція вызывала одновременныя, но противоположныя записи въ счетоводствѣ различныхъ хозяйствъ. Такъ, при покупкѣ товара у А. за наличныя у насъ отмѣчалось увеличеніе въ товарахъ и уменьшеніе въ кассѣ, у А. наоборотъ—увеличеніе въ кассѣ, уменьшеніе въ товарахъ. Есть однако такія записи, которыя имѣютъ мѣсто лишь въ счетоводствѣ одного хозяйства, не вызывая одновременныхъ записей въ счетоводствѣ другого. Запись такого рода выражается, главнымъ образомъ, въ переносѣ суммъ со счета на счетъ.

Перенести сумму съ одного счета на другой значитъ показать сумму, первоначально записанную въ дебетъ или кредитъ одного счета, на дебитовой или кредитовой сторонѣ другого счета. Перенося сумму на новый счетъ, мы, очевидно, должны списать ее съ прежняго. Поэтому при переносѣ суммъ со счета на счетъ соблюдаютъ слѣдующее правило: сумма, находившаяся въ *дебетѣ* одного счета, записывается въ *дебетъ* другого счета, причемъ въ первомъ ее записываютъ въ кредитъ; сумма, находившаяся въ *кредитѣ* одного счета, записывается въ *кредитъ* другого счета, причемъ въ первомъ ее записываютъ въ дебетъ.

Покажемъ переносъ суммъ на примѣрѣ. Положимъ, что въ дебетѣ сч. домашнихъ расходовъ находится сумма въ Р. 250. Эту сумму, представляющую уменьшеніе капитала, желательно показать на счетѣ капитала. Для этого записываютъ сумму въ дебетъ сч. капитала, списывая ее въ то же время со счета домашнихъ расходовъ.

Сч. домашнихъ расходовъ.		*Сч. капитала.*	
250.—	250.—	250.—	

Таблица 31.

Когда переносится сумма, представляющая сальдо счета, счетъ оказывается *забалансированнымъ*, т. е. дебитовый и кредитовый итоги сравниваются.

Случаи переноса суммъ со счета на счетъ весьма часты въ счетоводствѣ. Мы съ ними ознакомимся въ ближайшихъ главахъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ IV. § 1. Каково назначеніе дополнительной записи? какъ производится запись на увеличеніе? Что значитъ списать сумму со счета? въ какихъ случаяхъ производится списываніе? какіе три случая могутъ представиться при исправленіи ошибокъ? какъ исправляются всѣ три рода ошибокъ? какъ поступаютъ въ томъ случаѣ, когда невѣрное число вошло въ цѣлый рядъ итоговъ? что такое сторнированная статья? Укажите случаи немедленнаго списыванія? Въ чемъ, главнымъ образомъ, выражаются новыя данныя, измѣняющія первоначальную запись? въ чемъ состоитъ правило переноса?

§ 2. Во всѣхъ примѣрахъ предполагается, что ошибка замѣчена послѣ переноса суммъ въ главную книгу, a) по ошибкѣ продажа товара въ кредитъ по открытому счету была записана такъ: счетъ векселей къ полученію счету товаровъ Р. 200, какъ исправить ошибку? b) какъ исправить ошибку въ нижеслѣдующихъ статьяхъ: счетъ товаровъ счету кассы Р. 800 (вмѣсто счетъ кассы счету товаровъ Р. 800), c) счетъ товаровъ счету кредиторовъ Р. 379.45 (вм. счетъ товаровъ счету кредиторовъ Р. 397.45), d) счетъ куртажа счету кассы Р. 121.65 (вм. счетъ куртажа счету кассы Р. 112.65), e) два раза составлена статья на одинъ и тотъ же оборотъ: счетъ кассы счету дебиторовъ Р. 125, f) разные счету товаровъ Р. 700, счетъ кассы Р. 500 и сч. кредиторовъ Р. 200 (вм. счета дебиторовъ), g) счетъ товаровъ разнымъ 1200: счету кредиторовъ 300, счету кассы 900 (вмѣсто счетъ товаровъ разнымъ 1300: счету кредиторовъ 400, счету кассы 900), h) счетъ векселей къ полученію разнымъ 800: счету кассы 780, счету интересовъ 30, i) составлена статья: счетъ дебиторовъ счету товаровъ 20, которая вовсе не должна быть.

§ 3. Указать ошибки въ нижеслѣдующихъ статьяхъ и исправить ихъ: a) счетъ товаровъ счету векселей къ полученію Р. 900 (купленъ товаръ у Сергѣева и выданъ ему вексель за моей подписью срок. 3 мѣс.), b) разные счету товаровъ: счетъ векселей къ платежу и счетъ кассы (купленъ товаръ у Петрова на 600 р., заплачено ему наличными 380 р. и выданъ вексель на 220 р.), c) счетъ дебиторовъ счету кассы (уплачено Иванову по счету).

§ 4. Составить журнальныя статьи.

Іюль 16. Принятъ въ учетъ вексель отъ Степанова на Р. 720., выдано Р. 697 (показать по кассѣ всю сумму оборота). — Одолжено И. Краковскому на 2 мѣс. Р. 400, удержаны проценты Р. 15, выдано Р. 385 (показать по сч. кассы всю сумму оборота). *Іюль 18.* Продано М. Карскому зд. товаровъ на Р. 300 съ доставкой въ его магазинъ; за доставку заплачено имъ Р. 3, получено наличными Р. 297 (показать на счетѣ товаровъ всю сумму оборота).

§ 5. Составить журнальныя статьи.

Августъ 8. Купленъ товаръ у Ф. О. Сергѣева зд. на Р. 830., уплачено наличными Р. 330, записано въ счетъ Р. 500 (показать на счетѣ кредиторовъ всю сумму оборота). *Августъ 10.* М. Семеновъ передастъ мнѣ Р. 398 изъ полученныхъ имъ по моему порученію отъ моего покупателя К. Салтыкова Р. 400, удержавъ Р. 2 за исполненіе порученія (показать по кассѣ всю сумму).

§ 6. Составить журнальныя статьи.

Октябрь 17. Посланъ товаръ И. Семеневу въ Б. наложеннымъ платежемъ на Р. 540. Квитанція наложеннаго платежа передается А. Скулову за Р. 512 (2 статьи). — Обмѣниваюсь съ М. Гудкинымъ векселями за нашими подписями на Р. 800, отдаю полученный мною вексель въ учетъ, получаю Р. 789 (2 статьи). *Октябрь 20.* Выдаю переводной вексель[1]) въ Р. 600 на И. Калинкина въ О. Учитываю тотчасъ-же этотъ вексель у Стефанскаго за Р. 585, которые получаю наличными (2 статьи).

§ 7. Составить журнальныя статьи.

Мартъ 1. Купленъ товаръ у Мирзоева за Р. 1700. Товаръ въ этотъ же день проданъ И. Вейнштейну за Р. 1810, получено наличными Р. 810 и векселей на Р. 1000. Векселя отдаются Мирзоеву въ покрытіе долга, причемъ они принимаются съ учетомъ въ Р. 15. Составить три журнальныхъ статьи.

§ 8. *Мартъ 10.* Продано товаровъ И. Абрамову зд. въ кредитъ по откр. счету на Р. 280. *Мартъ 11.* Посланъ товаръ И. Андрееву въ В. на Р. 410 наложеннымъ платежемъ. *Мартъ 20.* Дѣлаю И. Абрамову скидку въ Р. 25. *Мартъ 21.* Оказывается, что товаръ былъ посланъ И. Андрееву по ошибкѣ. Уничтожаю платежъ, и приказываю послать товаръ обратно. *Мартъ 25.* Плачу за провозъ товара Р. 20.

Составить журнальныя статьи.

§ 9. *Апрѣль 8.* Посылаю товаръ И. Грязнову въ К. на Р. 350, срок. 3 мѣс. *Апрѣль 18.* Грязновъ извѣщаетъ, что оказалось въ товарѣ недостача на Р. 40, что подтвердилось при провѣркѣ. — Куплена матерія у С. Морозова въ М. за Р. 1200, я долженъ выслать векселя по полученіи товара. *Апрѣль 25.* Возвращена матерія вслѣдствіе неподходящаго рисунка.

Составить журнальныя статьи.

§ 10. Проданъ товаръ покупателю за Р. 340, уплачены расходы по доставкѣ за счетъ покупателя Р. 2.40, дано покупателю наличными Р. 10, въ уплату полученъ отъ покупателя вексель въ Р. 160, который принимается съ учетомъ въ Р. 10, и квитанцію наложеннаго платежа на Р. 202.40.

a) составить одну журнальную статью, b) составить двѣ статьи, проведя по счету дебиторовъ сумму фактуры.

§ 11. Составить журналъ, главную и провѣрочный балансъ.

Февраль 1. Начинаю операціи. Мой активъ: касса Р. 12000, товары Р. 40000; мой пассивъ: долгъ И. Петрову, ср. 4 мѣс. Р. 7000 (показать на счетѣ капитала всю сумму актива). *Февраль 2.* Продано товаровъ И. Красному на Р. 700, получены въ обмѣнъ другіе товары на Р. 400, записано въ счетъ срокомъ 3 мѣс. Р. 300 (показать на сч. дебиторовъ всю сумму оборота). — Плачу за помѣщеніе Р. 400. *Февраль 5.* Проданъ товаръ И. Курмыженко въ Н. за Р. 1240 наложен. плат. *Февраль 10.* Красный требуетъ скидки въ Р. 25, на которую соглашаюсь.—Получаю за отданную въ наемъ часть помѣщенія Р. 120.—

[1]) *Переводнымъ векселемъ* наз. написанное на вексельной бумагѣ порученіе одного лица (трассанта) другому (трассату) на платежъ опредѣленной суммы держателю векселя. Выдать переводной вексель иначе наз. *трассировать.* Если трассатъ поперекъ векселя напишетъ: принимаю (акцептую) и подпишется, онъ обязанъ платить по векселю, въ противномъ случаѣ платитъ трассатъ.

Продано А. Иванову въ Х. товаровъ на Р. 680. *Февраль 20.* Фактура А. Иванову составлена ошибочно: должно быть Р. 660. Получено отъ него переводомъ Р. 660. *Февраль 21.* Курмыженко согласенъ принять товаръ подъ условіемъ отмѣны наложеннаго платежа, скидки въ 40 руб., немедленной уплаты Р. 700 и кредита на остальную сумму. Принимаю эти условія. *Февраль 25.* Красный возвращаетъ часть товаровъ на Р. 50 вслѣдствіе плохого качества. — Получено отъ Курмыженко Р. 700.

Разборъ и классификація счетовъ.

§ 52. **Распредѣленіе суммъ хозяйственныхъ оборотовъ по счетамъ.**—Та или иная группировка суммъ оборотовъ, или распредѣленіе ихъ по счетамъ, находится въ зависимости не только отъ рода измѣненій, вызываемыхъ оборотами, но и отъ характера свѣдѣній, которыя желаютъ получить отъ счетоводства.

Иногда желательно получить относительно даннаго рода имущества или обязательствъ свѣдѣнія *общаго* характера, общіе итоги; иногда, наоборотъ, свѣдѣнія *частнаго* характера, касающіяся отдѣльныхъ видовъ цѣнностей или расчетовъ съ отдѣльными корреспондентами. Въ первомъ случаѣ открываютъ счета, называемые *коллективными (общими),* во второмъ—счета, называемые *частными.*

Представленіе о состояніи той или другой части актива и пассива дается дебитовымъ или кредитовымъ сальдо соотвѣтственнаго счета. По правилу, сальдо счета должно выражать точную сумму того, что есть въ дѣйствительности. Это достигается тѣмъ, что 1) каждое измѣненіе немедленно зарегистровывается, 2) въ счета записываются вполнѣ однородныя суммы. Есть, однако, счета, при веденіи которыхъ дѣлаются отступленія отъ этого правила. Сальдо такихъ счетовъ, очевидно, не соотвѣтствуетъ дѣйствительности. Такимъ образомъ, оказываются счета, дающіе полныя и точныя свѣдѣнія, и счета, дающіе неточныя свѣдѣнія.

Нѣкоторые счета открываются еще для особыхъ цѣлей. Такъ, если желаютъ собрать всѣ отдѣльныя суммы, изъ которыхъ постепенно слагается стоимость какого-нибудь имущества, открываютъ особый, такъ называемый *оцѣночный* счетъ, въ дебетъ котораго записываютъ всѣ составныя части (элементы) стоимости даннаго рода имущества.

Если желаютъ сопоставить всѣ затраты, произведенныя для какой-нибудь операціи, съ тѣмъ, что выручено отъ нея, открываютъ такъ называемый *операціонный* счетъ, въ дебетъ котораго записываются затраты, а въ кредитъ выручка.

Есть, наконецъ, счета, назначеніе которыхъ направлять въ извѣстной степени дѣятельность администраціи хозяйства. На одной своей сторонѣ эти счета показываютъ, что́ должно быть получено или истрачено хозяйствомъ, на другой—что́ имъ дѣйствительно получено или истрачено. Такіе счета наз. *ликвидаціонными.*

Въ этой и послѣдующихъ главахъ мы займемся разсмотрѣніемъ всѣхъ этихъ видовъ счетовъ.

§ 53. **Наименованія счетовъ.**—Наименованіе счета указываетъ, какая часть актива и пассива подвергается въ немъ учету. Иногда названіе счета указываетъ на операцію, иногда на родъ дохода или расхода. Но каково бы ни было названіе счета, оно должно дать ясное представленіе о характерѣ тѣхъ суммъ, которыя въ немъ отмѣчаются. Неясныя или неопредѣленныя наименованія затемняютъ счетоводство и часто служатъ средствомъ для сокрытія злоупотребленій.

Мы до сихъ поръ имѣли дѣло, главнымъ образомъ, со счетами, принятыми въ обыкновенномъ торговомъ предпріятіи. Но разсмотрѣнные нами счета являются типичными, и ихъ можно найти въ любомъ счетоводствѣ подъ тѣми же или другими названіями.

Такъ, *счетъ кассы* мы найдемъ въ счетоводствѣ всякаго хозяйства. Со счетомъ кассы весьма сходны счета цѣнностей, обмѣнивающихся полностью и во всякое время на наличныя деньги. Таковъ, напр., счетъ срочныхъ купоновъ, т. е. купоновъ[1]), срокъ которыхъ наступилъ и по которымъ можно немедленно получить деньги. Подобныя цѣнности вполнѣ отожествляются съ наличными деньгами, и часто тѣмъ и другимъ производится общій учетъ въ счетѣ кассы.

Счетъ товаровъ является типичнымъ для счетовъ цѣнностей, служащихъ предметомъ купли-продажи. Такъ, въ фабрично-заводскомъ дѣлѣ ему соотвѣтствуетъ *счетъ издѣлій*, и отчасти *счетъ сырья*, если послѣднее не только идетъ на производство, но и продается. Въ банковомъ дѣлѣ роль товара играютъ иностранныя монеты, девизы (переводные векселя въ иностранной валютѣ: въ маркахъ, франкахъ и т. д.) и процентныя бумаги, имѣющія тутъ иное значеніе, чѣмъ въ обыкновенныхъ хозяйствахъ, гдѣ онѣ служатъ средствомъ помѣщенія на болѣе или менѣе продолжительное время свободныхъ суммъ съ цѣлью полученія непрерывнаго дохода. Всѣ эти цѣнности покупаются и продаются по биржевой цѣнѣ, называемой *курсомъ*. Для нихъ открываются соотвѣтственно слѣдующіе счета: *счетъ иностранныхъ монетъ, счетъ девизъ, счетъ % бумагъ*. Для первыхъ двухъ родовъ цѣнностей иногда открывается одинъ *счетъ курсовыхъ операцій*.

Счетъ движимаго имущества есть типъ счетовъ, открываемыхъ для крупныхъ единовременныхъ затратъ, польза которыхъ сказывается въ теченіе цѣлаго ряда лѣтъ. Кромѣ *счета машинъ и орудій*, встрѣчающагося въ фабричномъ счетоводствѣ, *счета живого и мертваго инвентаря* (рабочаго скота и орудій), встрѣчающагося въ сельскохозяйственномъ счетоводствѣ, счета *подвижного состава* (въ желѣзнодорожномъ дѣлѣ) и др., сюда относятся: счетъ *первоначальнаго устройства* или *счетъ перваго обзаведенія, счетъ патента* (свидѣтельства, дающаго право на исключительное пользованіе изобрѣтеніемъ), *счетъ арендной платы* и т. д. (подробнѣе о нихъ см. въ главѣ о балансѣ). Если подобные расходы незначительны, ихъ прямо записываютъ въ сч. общихъ расходовъ.

[1]) Купонами наз. отрывныя квитанціи при процентн. бумагахъ, при предъявленіи которыхъ учрежденія, выпустившія бумаги, уплачив. проценты или дивидендъ (доходъ отъ акцій).

Счетъ недвижимаго имущества имѣетъ тотъ же характеръ, что и счетъ движимаго имущества, съ тою только разницею, что единовременныя затраты гораздо крупнѣе и обслуживаютъ дѣло въ теченіе бо́льшаго количества лѣтъ. Счетъ недвижимости имѣетъ и другія названія: *счетъ земли, счетъ зданій* и т. п.

Счета *дебиторовъ* и *кредиторовъ*, очевидно, должны быть въ счетоводствѣ каждаго хозяйства; не вездѣ они, однако, встрѣчаются подъ этими названіями. Счета эти, какъ увидимъ ниже, имѣютъ самыя разнообразныя наименованія, которыя, впрочемъ, позволяютъ отнести ихъ безъ затрудненія къ тому или другому типу счетовъ.

Сходными со *счетомъ векселей къ полученію* оказываются счета, открываемые для всякаго рода свидѣтельствъ, по которымъ въ опредѣленный срокъ предстоитъ получить деньги. Эти свидѣтельства, подобно векселямъ, принимаются банками въ учетъ до наступленія ихъ срока. Поэтому въ банковомъ счетоводствѣ встрѣчаемъ, рядомъ со счетомъ *учтенныхъ векселей*, счета *учтенныхъ купоновъ, торговыхъ обязательствъ* и другіе.

Остается еще упомянуть о счетахъ, представителемъ которыхъ является *счетъ векселей къ платежу* и которые открываются для учета долговъ, связанныхъ съ оплатой всякаго рода документовъ. Къ нимъ относятся *счетъ акцептовъ*, или *счетъ выданныхъ на предпріятіе переводовъ, счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ, счетъ облигацій, вышедшихъ въ тиражъ погашенія*[1]) и др.

§ 54. **Счета коллективные и частные.**—Если поставить вопросъ, удовлетворяетъ ли приведенная нами въ предъидущихъ главахъ система счетовъ всѣмъ потребностямъ дѣла, надо будетъ отвѣтить на него отрицательно. Ограничиться въ счетоводствѣ одними этими счетами значитъ встрѣтиться съ большими практическими неудобствами.

Дѣйствительно, желая узнать изъ книгъ наличность одного какого-нибудь товара, напр., кофе, мы должны будемъ изъ дебета и изъ кредита счета товаровъ выбрать всѣ тѣ суммы, которыя показываютъ, насколько поступило и насколько выбыло кофе. Такія выборки придется дѣлать всякій разъ, когда намъ необходимо будетъ имѣть свѣдѣнія о количествѣ того или другого товара на складѣ. Подобныя же выборки пришлось бы сдѣлать изъ счета дебиторовъ или изъ счета кредиторовъ, если бы намъ понадобилось узнать состояніе нашихъ долговыхъ отношеній къ отдѣльнымъ корреспондентамъ, къ какому-нибудь Иванову, Петрову или Степанову. Такъ какъ такая работа весьма затруднительна, а между тѣмъ справки, подобныя вышеуказаннымъ, приходится дѣлать на каждомъ шагу, то рано или поздно счетоводъ видитъ себя вынужденнымъ для каждаго рода товаровъ, для каждаго корреспон-

[1]) Послѣдніе два счета открываются въ счетоводствѣ учрежденій, заключающихъ заемъ посредствомъ выпуска облигацій. Ежегодно учрежденія эти погашаютъ по жребію извѣстное число облигацій. О такихъ облигаціяхъ говорятъ, что *они выходятъ въ тиражъ*. По облигаціямъ, еще не вышедшимъ въ тиражъ, учрежденія уплачиваютъ проценты по предъявленіи срочныхъ купоновъ.

дента открыть отдѣльные частные счета, напр., счетъ кофе, счетъ сахара, счетъ Иванова, счетъ Петрова. Слѣдуетъ ли, однако, изъ этого, что эти послѣдніе счета должны замѣнить коллективные счета товаровъ, дебиторовъ, кредиторовъ и т. д.? Нѣтъ, многія соображенія заставляютъ не отдавать предпочтенія однимъ счетамъ передъ другими, но употреблять въ счетоводствѣ оба рода счетовъ.

Коллективные (общіе, сводные) счета, т. е. счета, включающіе въ себѣ суммы, имѣющіяся параллельно въ цѣломъ рядѣ однородныхъ съ ними счетовъ, нужны для общаго обзора дѣла, для полученія общихъ итоговъ, позволяющихъ однимъ взглядомъ обнять все дѣло. Коллективные счета въ немногихъ цыфрахъ даютъ ясную картину всего хозяйства.

Частные счета, т. е. счета, открываемые для учета каждаго отдѣльнаго вида цѣнностей, для расчета съ каждымъ отдѣльнымъ лицомъ, необходимы для свѣдѣній справочнаго характера. Частные счета представляютъ состояніе дѣла въ подробностяхъ [1]).

Такимъ образомъ, и тѣ и другіе счета равно необходимы хозяйству. Но такъ какъ суммы однородныхъ коллективныхъ и частныхъ счетовъ взаимно себя исключаютъ, поэтому въ одной книгѣ онѣ совмѣстно не встрѣчаются. Частные счета открываются въ особыхъ, такъ называемыхъ *вспомогательныхъ* книгахъ; въ главной же книгѣ ведутся коллективные счета. Иногда въ главной книгѣ открываются и частные счета, если число ихъ незначительно; въ этомъ случаѣ они, конечно, замѣняютъ коллективный счетъ.

Произведемъ запись нѣкоторыхъ операцій, открывая частные счета.

1) Куплено у А. Сергѣева зд. 400 пуд. сахару по 4 руб. за пудъ, сумма записана въ счетъ срокомъ 4 мѣс. 2) Продано М. Барскому зд. 100 пуд. сахару по 5 руб., сумма записана въ счетъ срокомъ 2 мѣсяца. 3) При наступленіи срока платежа Барскій внесъ по нашему порученію Р. 500 Сергѣеву. 4) Сергѣевъ дѣлаетъ намъ скидку за платежъ раньше срока Р. 10.

Вмѣсто «счета товаровъ» мы откроемъ «счетъ сахара», вмѣсто «счета кредиторовъ»—«счетъ А. Сергѣева зд.», вмѣсто «счета дебиторовъ»—«счетъ М. Барскаго зд.» [2])

Сч. сахара.

I	1600.—	500.—	II

Сч. А. Сергѣева зд.

III	500.—	1600.—	I
IV	10.—		

Сч. М. Барскаго зд.

II	500.—	500—.	III

Сч. интересовъ.

		10.—	IV

Таблица 32.

[1]) Коллективные счета иначе называютъ еще *синтетическими*, частные—*аналитическими*.

[2]) Здѣсь.

§ 55. **Замѣна нѣсколькихъ частныхъ счетовъ однимъ коллективнымъ.** — Иногда представляется необходимымъ замѣнить въ главной книгѣ нѣсколько однородныхъ частныхъ счетовъ однимъ коллективнымъ. Тогда производятъ по извѣстному намъ уже правилу переносъ дебитоваго или кредитоваго сальдо съ частныхъ счетовъ на коллективный; при этомъ первые счета оказываются закрытыми, *забалансированными*. Подобная замѣна имѣетъ, напримѣръ, мѣсто въ концѣ года, когда всѣ результатные счета сливаются въ одинъ коллективный счетъ, называемый *счетомъ убытковъ и прибылей*.

Примѣръ: въ концѣ года счетъ общихъ расходовъ показываетъ на дебитовой своей сторонѣ сумму Р. 1500, счетъ процентовъ—Р. 800, а счетъ коммиссіи на кредитовой сторонѣ Р. 2200. Чтобы показать всѣ убытки и прибыли на одномъ счетѣ, открываемъ коллективный счетъ убытковъ и прибылей, на который переносимъ суммы съ результатныхъ счетовъ (см. табл. 33.). Знакъ = подъ суммами показываетъ, что счетъ забалансированъ.

Сч. общихъ расходовъ.

1500.—		1500.—	

Сч. процентовъ.

800.—		800.—	

Сч. коммиссіи.

2200.—		*2200.—*	

Сч. прибылей и убытковъ.

		1500.—	2200.—
		800.—	

Таблица 33.

§ 56. **Случаи, когда сальдо счетовъ не даетъ точныхъ свѣдѣній.** — Одно изъ главныхъ требованій, предъявляемыхъ къ счетоводству, заключается въ томъ, чтобы сальдо счетовъ давало вполнѣ точное представленіе о состояніи соотвѣтственныхъ частей актива и пассива. Мы сказали уже, что это возможно лишь въ томъ случаѣ, если учетъ производится непрерывно и безъ пропусковъ и если въ дебетъ и кредитъ счетовъ заносятся однородныя по значенію суммы.

Однако на дѣлѣ такой правильный учетъ не всегда производится. Въ однихъ случаяхъ, какъ, напр. при непрерывномъ ростѣ процентовъ, было бы безполезно *ежедневно* отмѣчать это приращеніе имущества на соотвѣтственномъ имущественномъ счетѣ. Это дѣлается лишь въ опредѣленные сроки, а до тѣхъ поръ сальдо имущественнаго счета, очевидно, не будетъ соотвѣтствовать дѣйствительности.

Въ другихъ случаяхъ приходится записать въ счетъ такую сумму, которая по характеру своему должна быть отмѣчена частями на двухъ или нѣсколькихъ счетахъ. Примѣромъ можетъ служить сумма, вырученная отъ продажи товара. Одна часть ея, показывающая свою стоимость вышедшаго товара, должна быть записана въ кредитъ счета товаровъ; другая, показывающая прибыль, въ кредитъ счета капитала или соотвѣтственнаго результатнаго счета. Обыкновенно же вся выручка отъ продажи товара полностью записывается въ кредитъ счета товаровъ.

Сальдо такихъ счетовъ, очевидно, не даетъ намъ точнаго представленія о состояніи соотвѣтственной части актива или пассива, и если все-таки производится подобный учетъ, то это объясняется различными причинами: отчасти практической невозможностью разграничить разнородныя по значенію части суммы оборота въ моментъ его совершенія, отчасти отсутствіемъ въ нѣкоторыхъ случаяхъ необходимости такого разграниченія. Указанные недостатки учета можно особенно прослѣдить на сч. % бумагъ.

§ 57. Счетъ % бумагъ ведется, какъ сч. товаровъ, но въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ на немъ отмѣчается не только курсовая стоимость купленныхъ бумагъ, но и стоимость находящихся при нихъ текущихъ купоновъ. Сальдо сч. % бумагъ въ этомъ случаѣ даетъ неточныя свѣдѣнія по двоякой причинѣ: во 1-хъ, отъ того, что % бумаги выписываются въ кредитъ по продажной цѣнѣ, во 2-хъ, отъ того, что проценты, нарастающіе по купонамъ, не отмѣчаются ежедневно.

Къ счетамъ, сальдо которыхъ не соотвѣтствуетъ дѣйствительности, главнымъ образомъ, относятся счета смѣшанные, къ разсмотрѣнію которыхъ мы и перейдемъ.

§ 58. **Счета инвентарные, результатные и смѣшанные.** — Счета, отмѣчающіе одни лишь экономическіе обороты, (см. § 22) наз. экономическими счетами. Они подраздѣляются на счетъ капитала и счета результатные. Всѣ остальные счета, регистрирующіе какъ экономическіе, такъ и перемѣщающіе обороты, дѣлятся на счета инвентарные и смѣшанные.

Инвентарнымъ счетомъ мы называемъ такой счетъ, который содержитъ однѣ лишь инвентарныя суммы, т. е. суммы, выражающія дѣйствительную стоимость поступившаго или выбывшаго имущества, точную величину принятыхъ или погашенныхъ хозяиномъ обязательствъ. Инвентарные счета, очевидно, ведутъ самый точный учетъ имущества и обязательствъ. Ихъ сальдо всегда соотвѣтствуетъ дѣйствительности, показывая въ точности, что́ есть на лицо. Къ такимъ счетамъ относятся счетъ кассы, счетъ кредиторовъ и другіе.

Результатнымъ счетомъ наз. счетъ, содержащій однѣ лишь результатныя суммы, т. е. суммы, показывающія, насколько увеличилось или уменьшилось *чистое* имущество хозяина, его капиталъ. Дебитовыя результатныя суммы показываютъ уменьшеніе капитала, убытокъ. Кредитовыя результатныя суммы показываютъ увеличеніе капитала, прибыль.

Смѣшаннымъ счетомъ наз. такой счетъ, который содержитъ смѣшанныя суммы, т. е. инвентарныя и результатныя. Послѣднія большею частью входятъ вмѣстѣ съ инвентарной суммой въ составъ какого-нибудь числа. Очевидно, что, въ такомъ случаѣ это число выражаетъ стоимость находящагося въ хозяйствѣ или выбывшаго имущества выше дѣйствительной. Напримѣръ, сумма 800 въ дебетѣ счета товаровъ, показывающая, за сколько былъ купленъ товаръ, перестаетъ выражать его дѣйствительную стоимость въ случаѣ порчи; настоящая стоимость его, очевидно, будетъ меньше 800, а разница представитъ потерю имущества, т. е. результатную сумму. Сумма 1000 въ кредитѣ счета товаровъ также не выражаетъ стоимости выбывшаго имущества, такъ какъ товаръ обыкновенно продается съ прибылью. Дѣйствительная стоимость его меньше 1000 рублей, а разница представляетъ прибыль, т. е. результатную сумму.

Сальдо смѣшанныхъ счетовъ, очевидно, не соотвѣтствуетъ дѣйствительности. Оно больше или меньше дѣйствительнаго на сумму, представляющую убытокъ или прибыль. Смѣшанный счетъ можно обратить въ инвентарный, если списать съ него результатныя суммы; его можно обратить въ результатный счетъ, если списать съ него инвентарную сумму, выражающую дѣйствительную стоимость остатка.

Покажемъ это на примѣрахъ.

а) Положимъ, что изъ партіи товара, купленной нами за Р. 1400, половина продана за Р. 1000, причемъ получено наличными. Сумма продажи была записана въ кредитъ счета товаровъ и въ дебетъ счета кассы. Сальдо счета товаровъ показываетъ, что товаровъ имѣется еще на Р. 400, что не соотвѣтствуетъ дѣйствительности. Произошло это отъ того, что мы записали въ кредитъ счета товаровъ сумму Р. 1000, состоящую изъ Р. 700 покупной стоимости выбывшаго имущества и Р. 300 прибыли. Запишемъ эту послѣднюю результатную сумму въ кредитъ счета убытковъ и прибылей, списавъ ее въ то же время со счета товаровъ: мы этимъ обратимъ счетъ въ инвентарный (см. табл. 34).

Сч. кассы.		*Сч. товаровъ.*		*Сч. убытк. и прибылей.*	
1000.—		*1400.*—	1000.—		300.—
		300.—			

Таблица 34.

b) Возьмемъ другой случай. Положимъ, что купленная нами въ свое время за Р. 800 партія товара оказалась подмоченной. Сумма 800, фигурирующая на дебитовой сторонѣ счета товаровъ, очевидно, больше дѣйствительной стоимости товара, слѣдовательно она включаетъ въ себѣ убытокъ. Допустимъ затѣмъ, что за проданный товаръ получено нами Р. 550 наличными. Списывая эту дѣйствительную стоимость товара со счета товаровъ, мы увидимъ, что этотъ послѣдній счетъ показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 250, которое есть не что иное какъ убытокъ. Слѣдовательно, счетъ товаровъ сталъ въ данномъ случаѣ результатнымъ.

Сч. кассы.		*Сч. товаровъ.*	
550.—		*800.*—	550.—

Таблица 35.

Изъ разсмотрѣнныхъ примѣровъ видно, что смѣшанные счета бываютъ двоякаго рода: въ однихъ результатныя суммы находятся на

кредитовой сторонѣ, въ другихъ результатныя суммы оказываются на дебитовой сторонѣ.

Такъ какъ смѣшанные счета не даютъ точнаго представленія о состояніи имущества, слѣдуетъ стремиться къ возможному сокращенію ихъ числа и стараться, по мѣрѣ возможности, выдѣлять результатныя суммы изъ смѣшанныхъ счетовъ. Совершенно избѣжать ихъ, однако, невозможно. Постараемся это доказать.

§ 59. **Невозможность точнаго денежнаго учета товаровъ.**— Можетъ явиться вопросъ, нельзя ли при каждой продажѣ опредѣлять прибыль или убытокъ, и отмѣчать ихъ на особомъ результатномъ счетѣ, а товаръ выписывать по покупной цѣнѣ. Это, конечно, было бы очень желательно, но, къ сожалѣнію, не всегда выполнимо на практикѣ. Въ розничной торговлѣ, гдѣ товары продаются по мелочамъ, потребовался бы колоссальный трудъ для опредѣленія результата по всѣмъ продажамъ за день. Но даже и въ оптовой торговлѣ немедленное вычисленіе прибыли по всѣмъ фактурамъ[1]), содержащимъ иногда нѣсколько товаровъ, отняло бы слишкомъ много времени и труда. Если даже допустить, что это дѣлается, то и тогда счетъ товаровъ не будетъ согласенъ съ дѣйствительностью, такъ какъ въ товарахъ можетъ оказаться убыль вслѣдствіе потери вѣса, раструски, разсыпки и проч.

Такимъ образомъ, счетъ товаровъ по необходимости долженъ быть счетомъ смѣшаннымъ, и лишь періодически, обыкновенно въ концѣ года, при опредѣленіи общаго результата продажъ, счетъ этотъ регулируется.

§ 60. **Опредѣленіе результатовъ отъ продажи товаровъ.**— Для вывода результатовъ отъ продажи товаровъ въ концѣ года, не вычисляютъ прибыль или убытокъ по каждой продажѣ въ отдѣльности, а поступаютъ иначе. Опредѣляютъ количественный остатокъ товаровъ, т. е. число мѣстъ, штукъ, пудовъ, и узнаютъ, сколько можно было бы выручить, если бы остатокъ былъ проданъ по покупной цѣнѣ. Предположивъ затѣмъ остатокъ проданнымъ, прибавляютъ къ найденной суммѣ то, что дѣйствительно выручено отъ продажи, и находятъ общую выручку отъ продажи всего купленнаго товара. Разница между этой суммой и покупной стоимостью товара и представитъ результатъ. Положимъ, что дебитовый итогъ счета товаровъ составляетъ Р. 8000, кредитовый Р. 7200, а покупная стоимость оставшихся товаровъ Р. 2000. Если вообразить, что остатокъ товаровъ проданъ по этой цѣнѣ, то весь товаръ окажется проданнымъ за 7200+2000, т. е. 9200 руб.; стоилъ же онъ Р. 8000, слѣдовательно, прибыль составляетъ Р. 1200. Очевидно, прибыль эта получена на дѣйствительно проданной части товаровъ, такъ какъ остатокъ предполагается проданнымъ безъ прибыли и убытка.

Сумма 1200, содержащаяся въ 7200, вырученныхъ отъ продажи товаровъ, переносится въ концѣ года на счетъ убытковъ и прибылей.

[1]) Фактура, или счетъ, есть документъ, передаваемый продавцомъ покупателю и содержащій подробное перечисленіе проданныхъ товаровъ и условій продажи.

Сч. товаровъ		*Сч. убытковъ и прибылей.*
8000.—	*7200.—*	1200.—
1200.—		

Таблица 36.

Такимъ же образомъ находятъ результатъ отъ продажи % бумагъ и другихъ цѣнностей.

§ 61. **Учетъ движимаго имущества.**— Другой примѣръ невозможности точнаго учета нѣкоторыхъ частей имущества представляетъ счетъ движимаго имущества. Положимъ, что въ дебетѣ счета движимаго имущества находится сумма въ 1000 рублей, представляющая покупную стоимость обстановки. Отъ употребленія обстановка мало по малу теряетъ свою первоначальную стоимость; можно сказать, что она теряетъ ее понемногу каждый день. Но возможно ли ежедневно отмѣчать это непрерывное уменьшеніе стоимости? Очевидно, нѣтъ; къ тому же это былъ бы совершенно лишній, безполезный трудъ. Это дѣлается лишь въ концѣ года, а до тѣхъ поръ смотрятъ на счетъ движимаго имущества, какъ на счетъ, сальдо котораго показываетъ больше того, что есть въ дѣйствительности. Если въ концѣ года имущество будетъ оцѣнено въ 900 рублей, то остатокъ 100 руб. представитъ потерю, т. е. результатную сумму, которая будетъ перенесена на счетъ убытковъ и прибылей.

Сч. движимаго имущества.		*Сч. убытковъ и прибылей.*
1000.—	100.—	100.—

Таблица 37.

Такая же запись дѣлается и на счетѣ недвижимаго имущества и, вообще, на счетѣ каждой части имущества, цѣнность которой падаетъ постепенно или внезапно.

§ 62. **Разборъ провѣрочнаго баланса.**— Въ провѣрочномъ балансѣ (см. табл. 20) послѣднія двѣ графы представляютъ состояніе счетовъ главной книги, т. е. ихъ сальдо дебета и кредита. Иногда эти графы озаглавливаютъ словами: «активъ» и «пассивъ». На основаніи всего вышесказаннаго можно утверждать, что суммы этихъ графъ не представляютъ точнаго актива и пассива. Однѣ изъ этихъ суммъ, а именно сальдо результатныхъ счетовъ, самостоятельнаго значенія не имѣютъ и должны быть отнесены къ суммѣ капитала: дебитовыя сальдо, какъ уменьшенія капитала, кредитовыя, какъ увеличенія. Другія, какъ, напримѣръ, сальдо счета товаровъ, % бумагъ, движимаго имущества и прочихъ смѣшанныхъ счетовъ, показываютъ неточную сумму имущества. И лишь остальныя суммы, т. е. сальдо инвентарныхъ счетовъ, представляютъ точную величину соотвѣтственныхъ частей имущества и обязательствъ. Тѣмъ не менѣе и такой балансъ, хотя и неточный, даетъ возможность приблизительно опредѣлить состояніе имущества и достигнутые результаты. Послѣдніе видны, во 1-хъ, въ результатныхъ счетахъ,

во 2-хъ, ихъ можно съ нѣкоторымъ приближеніемъ вывести и изъ смѣшанныхъ счетовъ, если принять во вниманіе погашеніе движимаго и недвижимаго имущества, нѣкоторый % естественной потери въ товарахъ и обычный средній процентъ прибыли, получаемой отъ продажи товаровъ.

§ 63. **Счета количественнаго и номиналнаго учета.** — До сихъ поръ мы разсматривали счета *денежнаго* учета, т. е. такіе счета, въ которыхъ количества поступившаго и выбывшаго имущества выражались въ денежной единицѣ. Но въ хозяйствѣ часто приходится вести и *количественный* учетъ, т. е. отмѣчать поступленіе и выходъ имущества вѣсомъ, мѣрой или счетомъ. Особенно необходимымъ оказывается вести количественный учетъ товаровъ, такъ какъ счетъ товаровъ въ главной книгѣ не даетъ точнаго представленія о количествѣ товаровъ, остающихся на складѣ. Суммы счетовъ количественнаго учета, очевидно, не могутъ войти въ общій оборотъ активныхъ и пассивныхъ суммъ, а потому счета количественнаго учета открываются въ вспомогательныхъ книгахъ.

Есть цѣнности, которыя не принадлежатъ хозяйству и которыми оно только временно завѣдуетъ. Такимъ цѣнностямъ нужно, конечно, вести только количественный учетъ, чтобы слѣдить за ихъ движеніемъ. Если, однако, желательно включить ихъ въ общій итогъ оборотовъ, то выражаютъ ихъ количества въ денежной единицѣ, но не на основаніи ихъ дѣйствительной стоимости, которая часто неизвѣстна, а по условной цѣнѣ; иногда, какъ напр., въ процентныхъ бумагахъ, берется ихъ нарицательная стоимость, т. е. сумма, на нихъ помѣченная. Подобные счета наз. *счетами номиналнаго учета.*

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ V. § 1. На что указываетъ наименованіе счета? Типомъ какихъ счетовъ является сч. кассы? сч. товаровъ? сч. движ. и недвиж. имущ.? сч. векселей къ полученію? сч. векселей къ платежу? какія цѣнности играютъ роль товаровъ въ банковомъ дѣлѣ? что наз. купономъ? какіе счета наз. коллективными? частными? значеніе тѣхъ и другихъ? гдѣ открываются частные счета? къ какому разряду счетовъ относится счетъ убытковъ и прибылей? всегда ли сальдо счетовъ даетъ точныя свѣдѣнія? укажите нѣкоторые случаи? что такое инвентарный счетъ? результатный? смѣшанный? укажите примѣры смѣшанныхъ счетовъ? какими двумя способами можно урегулировать смѣшанный счетъ? сколькихъ родовъ бываютъ смѣшан. счета? Возможно ли избѣжать смѣшан. счет.? что такое фактура? представляетъ ли провѣрочный балансъ точный балансъ? Можно ли опредѣлить результатъ, достигнутый хозяйствомъ, на основаніи одного только провѣрочнаго баланса? что такое счетъ количественнаго учета? номиналнаго учета?

§ 2. Какому коллективному счету соотвѣтствуютъ частные: a) счетъ мѣстныхъ векселей, счетъ иногородныхъ векселей, b) счетъ фондовъ (государственныхъ бумагъ), счетъ акцій, счетъ облигацій, c) счетъ воспитанія дѣтей, счетъ содержанія дома, счетъ расходовъ на леченіе? Какіе частные счета соотвѣтствуютъ коллективному счету недвижимости? счету интересовъ?

§ 3. *Августъ 5.* Продано М. Васильеву зд. 300 пд. рису американскаго à 2.60, стоимость Р. 780 записана въ счетъ; И. Сергѣеву зд. 200 пуд. рису à 2.62, получено наличными Р. 124, записано въ счетъ Р. 400; М. Калашникову

въ Орлѣ 500 пд. рису à 2.59, записано въ счетъ срок. 4 мѣс. Р. 236, полученъ вексель на Р. 800 срок. 4 мѣс.

Составить одну журнальную статью, открывая частные товарные и дебиторскіе счета.

§ 4. *Сентябрь 10.* Получена отъ бр. Грюнфельдъ въ Ригѣ фактура на заказанные 10 пд. какао въ зернахъ à Р. 21 за пд., 50 пд. кофе Рio à Р. 13 за пд., стоимость Р. 860 имѣю покрыть векселемъ ср. 3 мѣс. по полученіи товара. *Сентябрь 25.* Полученъ товаръ отъ бр. Грюнфельдъ, плачу за доставку товаровъ въ магазинъ à 5 коп. съ пуда. Подписываю и высылаю вексель на Р. 860.

Составить журнальныя статьи, открывая частные счета.

§ 5. *Апрѣль 8.* Получено извѣщеніе отъ М. Иваницкаго въ О. что онъ уплатилъ за нашъ счетъ М. Клюйкову въ О. Р. 400. *Апрѣль 10.* Куплено у А. Клюйкова зд. 10 акцій Бессарабско-Таврическаго Банка на Р. 523, даю взамѣнъ 3 облигаціи N — скаго Городскаго Кредитнаго Общ. на сумму Р. 243, остальное записано въ счетъ.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами.

§ 6. Составить журнальныя статьи по зад. § 11 отд. III, открывая вм. счета дебиторовъ частные счета.

§ 7. Тоже по задачѣ § 12 отд. III.

§ 8. *Январь 15.* Покупаю у К. Зоншейна зд. Р. 10000 номинальныхъ 4% Государственной Ренты по курсу 93, стоимость облигацій Р. 9300, купоновъ по с. д. Р. 47.50, плачу наличными Р. 347.50, остальные чекомъ на Торговый Банкъ, гдѣ имѣю простой текущій счетъ. *Мартъ 1.* Получаю по купонамъ Р. 95. *Май 1.* Продаю К. Банову Р. 5000 Ренты по курсу 94, стоимость бумагъ Р. 4700, купоновъ Р. 31.67, получаю наличными. *Іюнь 1.* Получено по купонамъ Р. 47.50. *Іюль 15.* Покупаю у О. Ханса зд. Р. 15000 4% Госуд. Ренты по курсу 92 безъ сентябрьскаго купона, стоимость облигаціи Р. 13800, удерживаю за недостающіе купоны Р. 71.25, плачу наличными Р. 13728.75. *Августъ 1.* Продаю И. С. Ксидіасу Р. 12000 Ренты по курсу Р. 93½ безъ текущаго сентябрьскаго купона, стоимость облигацій Р. 11220, получаю за вычетомъ стоимости недостающаго купона Р. 11182.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами, a) учитывая купоны въ счетѣ % бумагъ, b) открывая для купоновъ отдѣльный счетъ % по купонамъ.

§ 9. *Апрѣль 1.* Получено отъ хозяина 4½% закладные листы N—скаго Банка на Р. 40000 номин., стоимостью въ Р. 29800; при нихъ купоны стоимостью въ Р. 422.50. *Іюль 1.* Получено по срочнымъ купонамъ Р. 855. *Августъ 15.* Продано заклад. листовъ на Р. 10000 номин. по курсу 81, получено за облигаціи Р. 8100, за купоны Р. 53.94, всего наличными Р. 8153.94. *Октябрь 1.* Отрѣзаны текущіе купоны со всѣхъ бумагъ и учтены за Р. 661.50. *Декабрь 1.* Проданы за наличные всѣ закладные листы по курсу 80, стоимость облигацій Р. 24000, получено за вычетомъ стоимости недост. купоновъ Р. 23893.12.

Составить журнальныя статьи, какъ въ предъидущей задачѣ.

§ 10. Въ концѣ года дебитовый итогъ счета товаровъ равенъ 28670, кредитовый 27315, остатокъ товаровъ 2563 пуд., покупн. цѣна 1 р. 42 к. за пудъ, Опредѣлить результатъ отъ продажи товаровъ и перенести его на счетъ убытковъ и прибылей; какая будетъ при этомъ статья?

§ 11. Въ концѣ года дебитовый итогъ счета % бумагъ равенъ 9315, кредитовый 2163, остатокъ бумагъ оцѣненъ въ Р. 6076. Опредѣлить результатъ отъ продажи % бумагъ и перенести его на сч. убытковъ и прибылей; какая будетъ при этомъ статья?

§ 12. Обстановка конторы числится на счетѣ движ. имущ. въ суммѣ Р. 800. Въ концѣ года списывается въ погашеніе 10% первоначальной стоимости. Составить соотвѣтствующую журнальную статью.

§ 13. Въ концѣ года результатные счета показываютъ слѣдующіе итоги: сч. общихъ расходовъ Д. 7200, К. 120, сч. интересовъ К. 830, сч. коммиссіи К. 1260, сч. безнадежныхъ долговъ Д. 890. Открыть коллективный счетъ убытковъ и прибылей и перенести на этотъ счетъ сальдо результатныхъ счетовъ (двѣ сложныя статьи).

§ 14. Счетъ товаровъ показываетъ итоги: дебитовый 17647, кредитовый 17517, остатка товаровъ нѣтъ. Что показываетъ сальдо?

§ 15. Итоги счетовъ въ концѣ года: сч. кассы Д. 24820 К. 17930, сч. товаровъ Д. 44500, К. 47200, сч. общихъ расходовъ Д. 2160, сч. кредиторовъ Д. 17030 К. 20000, сч. процентовъ Д. 2100, сч. капитала К. 5480. Товаровъ на складѣ нѣтъ. Перенести результатныя суммы на сч. убытковъ и прибылей.

§ 16. *Апрѣль 8.* М. Сергѣенко въ К. продаетъ И. Костецкому въ В, товаровъ на Р. 1276.40 срокомъ ½ мѣс. (Костецкій получаетъ фактуру 10 апрѣля). *Апрѣль 20* М. Сергѣенко отправляетъ товаръ Костецкому на Р. 430 наложеннымъ платежемъ. — Онъ платитъ за доставку на станцію Р. 4,20. *Апрѣль 30.* М. Сергѣенко получаетъ деньги по наложенному платежу (Костецкій выкупилъ товаръ 27 апрѣля). *Май 8.* Костецкій требуетъ себѣ скидки въ 40 руб. вслѣдствіе недоброкачественности товара. Сергѣенко соглашается на скидку. *Май 12.* Сергѣенко посылаетъ товаръ Костецкому на Р. 716. Условія расчета—половина наличными, половина векселями. *Май 20.* Сергѣенко получаетъ отъ Костецкаго наличными Р. 356 и подписанный имъ вексель на Р. 360. (Костецкій высылаетъ деньги и вексель 17 мая, по полученіи фактуры отъ Сергѣенко) *Май 31.* Сергѣенко получаетъ отъ Костецкаго обратно товаровъ на Р. 86 (товаръ высланъ Костецкимъ 25 мая). *Іюнь 10.* Сергѣенко соглашается на предложеніе Костецкаго получить часть долга въ Р. 300 съ И. Петрова. *Іюль* 8. Костецкій присылаетъ раньше срока Р. 800, за это Сергѣенко дѣлаетъ ему скидку въ Р. 15. (Костецкій получаетъ объ этомъ извѣщеніе 11 іюля). *Іюль 15.* Петровъ не платитъ, сумма переписывается Сергѣенко на счетъ Костецкаго.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами а) въ книгахъ Сергѣенко b) въ книгахъ Костецкаго.

§ 17. Провѣрочный балансъ на 1 марта: сч. кассы Д. 60000. К. 50000, сч. товаровъ Д. 70000. К. 55000, сч. движимаго имущества Д. 2000, сч. общихъ расходовъ Д. 1000, сч. коммиссіи Д. 300. К. 800, сч. дебиторовъ Д. 14000, К. 3000, сч. векселей къ платежу Д. 2000. К. 9000, сч. капитала К. 31500. Опредѣлить приблизительную прибыль предпріятія на 1 марта, если заработокъ на товары колеблется около 10%, а съ движимаго имущ. списывается 1% въ погашеніе.

§ 18. *Декабрь 1.* Активъ хозяина: наличныя деньги Р. 4200, векселей въ портфелѣ на Р. 37900.—Заплачено за наемъ помѣщенія за декабрь Р. 120, за письменныя принадлежности Р. 24. *Декабрь 2.* Занято у М. Михайлова зд. срок. 3 мѣс. Р. 4000, получено за вычетомъ процентовъ Р. 3920.—Куплено у Л. Рабиновича зд. 30 ящ. крахмала Колманъ 90 пд. à 18 р. 20 коп. за пуд. Уплачено наличными Р. 438, записано въ счетъ срок. 6 мѣс. Р. 1200. Уплачено за доставку въ магазинъ Р. 9. *Декабрь 10.* Продано И. Красильникову зд. 10 ящ. крахмалу, 30 пд. à Р. 20—Обнаружена пропажа одного ящика крахмала вѣсомъ въ 3 пд. (своя цѣна 1 пуда Р. 18.30) *Декабрь 15.* Получено отъ Красильникова наличными Р. 200 и вексель ср. 15 марта на Р. 400. *Декабрь 20.* Продано въ розницу за наличныя 10 ящ. крахмалу 30 пуд. à Р. 21.20. *Декабрь 31.* На складѣ осталось еще 27 пуд. крахмалу.

Составить журнальныя статьи, открывая частные счета.

Перенести результатныя суммы на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 19. Какія журнальныя статьи съ частными счетами составитъ М. Драгутинскій на основаніи нижеслѣдующаго письма?

Кіевъ, 18 января, 19....

Господину М. Драгутинскому

Одесса.

Милостивый Государь!

Авизованные В/ почтеннымъ письмомъ отъ 3 с. м. товары мною получены. Въ покрытіе В/ фактуры я внесъ сегодня, согласно В/ порученію, г. О. Петрову зд. Р. 618,40. На остальную сумму препровождаю Вамъ при семъ 2 векселя:

Р. 385.— на М. Кириллова зд. срок. 20 мая
» 1000.— » И. Николаевскаго зд. » 8 іюня
Р. 1385.—, каковой суммой за вычетомъ
» 54.50 учета изъ 10% годовыхъ. а именно:
Р. 1330.50 благоволите покрыть мой долгъ по послѣдней отправкѣ.

Прося Васъ подтвердить полученіе векселей, пребываю

Съ совершеннымъ почтеніемъ
И. ИВАНОВЪ.

Расчеты съ корреспондентами.

§ 64. **Личные счета.**—Счета, открываемые корреспондентамъ, съ которыми состоятъ въ долговыхъ отношеніяхъ, называются *личными счетами.* Къ нимъ относятся слѣд. коллективные и частные счета дебиторовъ и кредиторовъ.

§ 65. **Дифференцировка личныхъ счетовъ.** — Мы видѣли уже, что рядомъ съ коллективными личными счетами открываются частные счета съ цѣлью видѣть состояніе долговъ и требованій отдѣльныхъ корреспондентовъ. Но и эта система личныхъ счетовъ оказывается часто неудовлетворяющей всѣмъ потребностямъ дѣла. Пока въ хозяйствѣ преобладаетъ одинъ родъ сношеній съ корреспондентами, можно ограничиться однимъ коллективнымъ счетомъ дебиторовъ или счетомъ кредиторовъ, но какъ только обороты дѣла становятся сложнѣе и сношенія съ лицами разнообразнѣе, нельзя удовлетвориться одними вышеуказанными счетами. Различіе условій расчета вызываетъ необходимость отдѣлять однѣ суммы оборотовъ отъ другихъ, слѣдствіемъ чего является дифференцировка личныхъ счетовъ, выражающаяся въ томъ, что счета дебиторовъ и кредиторовъ распадаются на отдѣльные дебиторскіе и кредиторскіе счета, изъ коихъ каждый имѣетъ свое особое назначеніе, каждый производитъ свой особый учетъ, въ зависимости отъ рода сношеній съ корреспондентами.

Такъ, въ торговыхъ предпріятіяхъ вмѣсто одного счета дебиторовъ оказываются часто нѣсколько дебиторскихъ счетовъ: *счетъ покупателей, счетъ заемщиковъ, счетъ выданныхъ авансовъ, счетъ коммитентовъ* (лицъ, давшихъ порученіе на исполненіе какой-нибудь операціи), *счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату* и т. д. Вмѣсто одного счета кредиторовъ открываются нѣсколько кредиторскихъ счетовъ,

напр., *счетъ продавцевъ, счетъ полученныхъ ссудъ, счетъ залоговъ* и т. д.

То же самое мы замѣчаемъ и въ частныхъ счетахъ. Обыкновенно каждому корреспонденту открывается одинъ частный счетъ, но когда сношенія съ однимъ и тѣмъ же лицомъ принимаютъ различный характеръ, вслѣдствіе чего оказываются и различныя условія расчета, приходится открыть этому лицу два или нѣсколько счетовъ.

Такъ, предположимъ, что какое-нибудь лицо, напримѣръ Ивановъ, состоитъ нашимъ коммиссіонеромъ, покупающимъ по нашему порученію товары, и допустимъ вмѣстѣ съ тѣмъ, что тотъ же Ивановъ отпускаетъ намъ товары собственнаго изготовленія. Съ Ивановымъ-коммиссіонеромъ у насъ совершенно другія условія расчета, чѣмъ съ Ивановымъ-фабрикантомъ. Поэтому необходимо открыть нашему корреспонденту два счета: «счетъ Иванова-коммиссіонера» и «счетъ Иванова-фабриканта».

Случаи, подобные вышеуказаннымъ, весьма многочисленны въ торговой практикѣ; особенно же часты они въ сношеніяхъ лицъ съ банками и въ сношеніяхъ банковъ между собою. Въ виду того значенія, которое имѣютъ банки въ современномъ народномъ хозяйствѣ, разсмотримъ эти сношенія подробнѣе.

§ 66. **Банки.**—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 примѣнить 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 не могла бы получить широкаго развитія безъ участія банковъ, такъ какъ они сосредоточиваютъ въ себѣ спросъ и предложеніе капиталовъ. Получая путемъ кредита свободныя средства однихъ лицъ, банки тѣмъ же путемъ передаютъ ихъ другимъ лицамъ, которыя въ нихъ нуждаются; банки, слѣд., служа посредниками въ кредитѣ, сближаютъ производителей съ капиталистами. Въ банкахъ мы различаемъ, такимъ образомъ, двоякаго рода кредитныя операціи. Посредствомъ однѣхъ банки привлекаютъ капиталы, посредствомъ другихъ они помѣщаютъ полученныя средства въ промышленности. Перваго рода операціи наз. *пассивными*, второго рода операціи наз. *активными*.

Различаютъ банки краткосрочнаго кредита, или *коммерческіе*, и банки долгосрочнаго кредита, или *ипотечные*. Въ коммерческихъ банкахъ капиталы занимаются и отдаются на короткій, въ ипотечныхъ на долгій срокъ. Мы разсмотримъ въ этой главѣ только коммерческіе банки.

Прибыли банковъ составляются изъ разницы между получаемыми и уплачиваемыми процентами и изъ вознагражденія за исполненныя порученія.

§ 67. **Операціи коммерческихъ банковъ.**—Какъ активныя, такъ и пассивныя операціи коммерческихъ банковъ представляютъ нѣсколько видовъ вслѣдствіе различія условій, на которыхъ занимаются капиталы и выдаются ссуды. Изъ пассивныхъ операцій мы разсмотримъ здѣсь вкладную операцію; изъ активныхъ — ссудную операцію и учетъ векселей. Кромѣ нихъ, мы познакомимся также съ коммиссіонными банковыми операціями.

Вкладная операція.—Посредствомъ вкладной операціи банки привлекаютъ главную массу своихъ средствъ. 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.* Банкъ по текущему счету исполняетъ какъ бы обязанности кассира своего кліента. Требованіе платежей выражается въ формѣ *чека*, т. е. письменнаго приказа банку уплатить предъявителю его опредѣленную сумму денегъ. За пользованіе деньгами кліента банкъ начисляетъ въ концѣ года проценты, которые прибавляются къ капиталу вкладчика. По операціи текущаго счета банкъ открываетъ въ своихъ книгахъ коллективный кредиторскій *счетъ простыхъ текущихъ счетовъ*, кліентъ же — частный дебиторскій *счетъ такого-то Банка (простой текущій).*

Есть еще вклады на *условный текущій счетъ*, которые отличаются отъ вкладовъ на простой текущій счетъ тѣмъ, что чеки по этимъ вкладамъ оплачиваются не сейчасъ по предъявленіи, а по истеченіи условленнаго числа дней.

b) *Срочные вклады.* Этого рода вклады дѣлаются главнымъ образомъ лицами, которые не принадлежатъ къ промышленному классу и которымъ, слѣдовательно, деньги не нужны для ежедневныхъ платежей. Срочные вклады вносятся обыкновенно на полгода, годъ и большее количество лѣтъ. При пріемѣ срочныхъ вкладовъ банки выдаютъ вкладной билетъ; банки возвращаютъ вкладъ полностью и не иначе какъ при предъявленіи вкладного билета. Проценты платятся по полугодіямъ и не причисляются къ капиталу вкладчика. По срочнымъ вкладамъ банки платятъ бо́льшій процентъ, чѣмъ по простымъ текущимъ счетамъ, такъ какъ могутъ ими свободно распоряжаться до наступленія срока; по простымъ же текущимъ счетамъ приходится держать наготовѣ значительную наличность. По операціи срочныхъ вкладовъ банкъ открываетъ коллек-

тивный кредиторскій счетъ подъ названіемъ: *счетъ срочныхъ вкладовъ*, кліентъ — частный дебиторскій *счетъ такого-то Банка* (срочный вкладъ).

c) *Безсрочные вклады.* Безсрочные вклады, подобно срочнымъ вкладамъ, выдаются обратно полностью и при вкладныхъ билетахъ. Различіе ихъ отъ срочныхъ вкладовъ заключается въ томъ, что безсрочный вкладъ вносится на неопредѣленный срокъ и долженъ быть выданъ банкомъ по первому требованію кліента.

Примѣрная запись оборотовъ по вкладной операціи: 1) И. Сергѣевъ вноситъ въ Учетный Банкъ на простой текущій счетъ Р. 8000, 2) Сергѣевъ получаетъ по чеку № 1 Р. 1200, 3) Сергѣевъ вноситъ въ Банкъ Р. 4000, 4) Сергѣевъ платитъ К. Петрову чекомъ № 2 Р. 3000. Петровъ предъявляетъ чекъ и получаетъ деньги. 5) Сергѣевъ дѣлаетъ срочный вкладъ на 1 годъ въ Р. 2500, 6) Банкъ начисляетъ Сергѣеву проценты по текущему счету Р. 180.

Записи въ книгахъ кліента.

Сч. кассы.

II	1200		8000	I
			4000	III
			2500	V

Сч. интересовъ.

			180	VI

Сч. Учет. Банка (прост. тек.)

I	8000		1200	II
III	4000		3000	IV
VI	180			

Сч. К. Петрова.

IV	3000				

Сч. Учет. Банка (сроч. вкл.)

			2500	V

Записи въ книгахъ Банка.

Сч. прост. текущ. счетовъ.

II	1200		8000	I
IV	3000		4000	III
			180	VI

Сч. % по операціямъ.

VI	180				

Сч. кассы.

I	8000		1200	II
III	4000		3000	IV
V	2500			

Сч. срочн. вкладовъ.

			2500	V

Таблица 38.

§ 68. **Ссудная операція.**—Ссудная операція заключается въ томъ, что банки выдаютъ деньги въ заемъ подъ залогъ всякихъ цѣнностей: товаровъ, векселей, % бумагъ и путевыхъ документовъ (дубликатовъ же-

лѣзныхъ дорогъ и коноссаментовъ). Размѣръ кредита, открываемаго кліентамъ подъ залогъ этихъ цѣнностей, колеблется между 60 и 90% ихъ биржевой стоимости. Различаютъ два вида ссудной операціи: a) ссуды по спеціальнымъ текущимъ счетамъ и b) срочныя ссуды.

a) *Спеціальный текущій счетъ.* Ссуда по спеціальному текущему счету состоитъ въ томъ, что кліентъ банка въ размѣрѣ открытаго ему кредита дѣлаетъ посредствомъ чековъ позаимствованія, т. е. занимаетъ деньги въ банкѣ на неопредѣленный срокъ. Банкъ выговариваетъ за собою право получить обратно деньги отъ кліента по первому требованію. Поэтому спеціальный текущій счетъ иначе называется еще *онкольнымъ* (on call—до востребованія). За суммы, которыми кліентъ пользовался, онъ платитъ банку проценты; проценты начисляются банкомъ обыкновенно 4 раза въ годъ. По спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, заемщикъ уплачиваетъ еще особый налогъ въ пользу казны, въ размѣрѣ 0,216% въ годъ съ суммы позаимствованій. По операціи спеціальныхъ текущихъ счетовъ банкъ открываетъ коллективный дебиторскій *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ*, кліентъ—счетъ такого-то Банка (спеціальный текущій).

b) *Срочныя ссуды.* Срочныя ссуды выдаются на опредѣленный срокъ, обыкновенно не больше 9 мѣсяцевъ. Проценты по срочнымъ ссудамъ и гербовый сборъ удерживаются при выдачѣ ссуды. При выдачѣ ссуды подъ залогъ товаровъ банки удерживаютъ сверхъ того коммиссію въ размѣрѣ до $^1/_3$% за хлопоты, связанные съ пріемомъ и храненіемъ товаровъ, а также складочныя и страховую премію, если товары берутся на складъ банка. Ссуды подъ путевые документы обыкновенно выдаются на срокъ не долѣе 15 дней и потому называются *краткосрочными ссудами* или *краткосрочными авансами*. По операціи срочныхъ ссудъ банкъ открываетъ коллективный дебиторскій *счетъ срочныхъ ссудъ*; кліентъ—*счетъ такого-то Банка (срочная ссуда)*.

Не нужно упускать изъ виду, что какъ по спеціальному текущему счету, такъ и по срочной ссудѣ кліентъ получаетъ деньги *въ ссуду*, а не въ обмѣнъ на цѣнности, которыя передаются банку. Цѣнности отданы лишь въ залогъ, и собственникомъ ихъ остается кліентъ. Онѣ возвращаются ему, когда онъ погашаетъ свой долгъ. Лишь въ случаѣ неуплаты банкъ продаетъ залогъ и, удержавъ изъ вырученной суммы то, что ему слѣдуетъ, остальное возвращаетъ кліенту. Объ учетѣ цѣнностей, отданныхъ въ залогъ, см. слѣд. главу.

Образецъ записей по ссудной операціи: 1) И. Сергѣевъ беретъ ссуду въ Учетномъ Банкѣ подъ залогъ товаровъ въ размѣрѣ Р. 800. Банкъ удерживаетъ Р. 30 процентовъ, Р. 1,80 за вексельную бумагу и гербовую марку и Р. 3 коммиссіи. 2) Тотъ же Банкъ открываетъ Сергѣеву спеціальный текущій счетъ подъ залогъ его % бумагъ. Сумма открытаго кредита Р. 6000. 3) Сергѣевъ получаетъ по чеку № 1 Р. 2300. 4) Сергѣевъ вноситъ на спеціальный текущій счетъ Р. 1700. 5) Сергѣевъ погашаетъ срочную ссуду, приказывая записать сумму ссуды въ его спеціальный текущій счетъ.

Записи въ книгахъ Сергѣева.

Сч. Учет. Банка (срочн. ссуда)

V 800	800 I

Сч. кассы.

I 765.20 III 2300.—	1700 IV

Сч. интересовъ.

I 34.80*)	

Сч. Учет. Банка (спец. тек.)

IV 1700	2300 III 800 V

Записи въ книгахъ Банка.

Сч. срочн. ссудъ подъ товары.

I 800	800 V

Сч. кассы.

IV 1700	765.20 I 2300.— III

Сч. расх. подлеж. возврату.

	1.80 I

Сч. % по операціямъ.

	30 I

Сч. спец. текущ. счетовъ.

III 2300 V 800	1700 IV

Сч. коммиссіи.

	3 I

Таблица 39.

§ 69. **Учетная операція.** — Учетная операція, или учетъ всякаго рода срочныхъ документовъ, главнымъ образомъ, векселей, есть самая важная изъ банковыхъ операцій и представляетъ главнѣйшую форму помѣщенія средствъ банка. Принять въ учетъ вексель значитъ уплатить по векселю деньги владѣльцу его до наступленія срока, или вѣрнѣе ссудить его суммой, написанной на векселѣ, до наступленія срока платежа. Принимая въ учетъ вексель, банкъ удерживаетъ проценты за все время, остающееся до срока; если же векселъ иногородній, то банкъ удерживаетъ еще 1) *дамно,* т. е. коммиссію за взысканіе денегъ по векселю, которая идетъ частью въ пользу банка, частью въ пользу его корреспондента, которому приходится переслать векселъ для полученія платежа, и 2) *порто,* т. е. почтовые расходы по пересылкѣ векселя.

Когда банкъ принимаетъ векселя въ учетъ, онъ дебитуетъ *счетъ учтенныхъ векселей,* кредитуя *счетъ % по операціямъ* (за удержанные проценты), счетъ *коммиссіи* (за дамно), *счетъ текущихъ расходовъ* (за порто) и счетъ *кассы* (за выданную сумму). Кліентъ обыкновенно кредитуетъ счетъ векселей къ полученію по дебету счета кассы и счета интересовъ. Но правильнѣе было бы смотрѣть на учетъ векселя, какъ на ссуду, и кредитовать не счетъ векселей къ полученію, хотя векселъ и выбылъ, а *счетъ Банка (по учету векселей)* или

*) Сергѣевъ записываетъ коммиссію и гербовый сборъ въ счетъ интересовъ, потому что эти расходы непосредственно связаны съ займомъ, а не съ обычными торговыми операціями. Банкъ же дѣлаетъ строгое разграниченіе отдѣльныхъ видовъ убытковъ и прибылей.

коллективный счетъ подъ названіемъ: «счетъ учета». Эта форма записи предпочтительнѣе, такъ какъ до оплаты векселя въ срокъ, лицо, отдавшее его въ учетъ, несетъ отвѣтственность по векселю, причемъ счетъ учета показываетъ величину этой отвѣтственности. Когда по векселю въ срокъ поступаетъ платежъ, списывается сумма векселя какъ со счета векселей къ полученію. такъ и со счета учета. Такого рода запись дѣлаютъ банки, когда они переучитываютъ свои векселя.

Примѣръ: 1) Сергѣевъ отдаетъ въ учетъ Коммерческому Банку векселей на сумму Р. 12000. Банкъ удерживаетъ Р. 490 процентовъ, Р. 30 дамно и Р. 5 порто. 2) Коммерческій Банкъ переучитываетъ въ Государственномъ Банкѣ векселей на Р. 10000, получаетъ за вычетомъ процентовъ Р. 9920.

Записи въ книгахъ кліента.

Сч. векселей къ полученію

	12000 I

Сч. кассы

I 11475	

Сч. интересовъ

I 490	

Сч. общ. расх.

I 5	

Сч. коммис.

I 30	

Записи въ книгахъ Банка.

Сч. учт. векселей

I 12000	

Сч. текущ. расх.

	5 I

Сч. % по операц.

II 80	490 I

Сч. кассы

II 9920	11475 I

Сч. коммис.

	30 I

Сч. переучт. векс.

	10000 II

Таблица 40.

§ 70. **Коммиссіонныя операціи.** — Кредитныя операціи не единственныя операціи банковъ. Банки не только служатъ посредниками въ кредитѣ, но и посредниками въ торговлѣ вообще. Нѣтъ почти ни одной крупной торговой операціи, которая не могла бы быть произведена черезъ посредство банковъ. Банкъ при этомъ исполняетъ не одну только пассивную роль кассира, но соединяетъ съ ней и активную, выступая въ качествѣ коммиссіонера, исполняющаго всякаго рода торговыя дѣйствія за счетъ своихъ коммитентовъ (довѣрителей). Банки содѣйствуютъ также возникновенію крупныхъ промышленныхъ предпріятій. Къ обыкновеннымъ коммиссіоннымъ операціямъ банка относятся: a) выдача переводовъ и аккредитивовъ, b) инкассо, c) покупка и продажа % бумагъ и коммиссіонная продажа товаровъ.

а) *Переводная операція*. 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. Переводъ сходенъ съ чекомъ, но отличается отъ него тѣмъ, что не выдается на предъявителя[1]). Переводъ сходенъ и съ *переводнымъ векселемъ*, который также представляетъ письменный приказъ на уплату опредѣленной суммы, но послѣдній пишется на вексельной бумагѣ и большею частью выдается на срокъ. До платежа переводной вексель *акцептуется*, т. е. на немъ дѣлается лицомъ, имѣющимъ произвести уплату, отмѣтка о своемъ согласіи платить.

Обычная форма перевода слѣдующая:

№..... ПЕРЕВОДЪ НА РУБ.....

«Въ теченіе пяти дней по предъявленіи сего и по полученіи отъ насъ увѣдомленія извольте заплатить приказу Г.....
Руб....., каковая сумма получена отъ Г.....»

Переводъ въ формѣ письма, адресованнаго корреспонденту, съ порученіемъ выдать обозначенному въ немъ лицу опредѣленную сумму денегъ полностью или частями, наз. *аккредитивомъ*. Аккредитивомъ наз. также письмо, которымъ банкъ уполномачиваетъ какое-нибудь лицо трассировать, т. е. выдать переводный вексель, на его корреспондента, о чемъ послѣдній своевременно извѣщается.

Корреспондентъ, получившій увѣдомленіе о выдачѣ на него перевода дебитуетъ счетъ лица или учрежденія, выдавшаго переводъ, и кредитуетъ *счетъ акцептовъ*. По оплатѣ перевода, послѣдній счетъ дебитуется по кредиту сч. кассы.

b) *Инкассо*. Банки принимаютъ порученія на инкассо, т. е. на полученіе денегъ по векселямъ, дубликатамъ желѣзныхъ дорогъ, коносаментамъ и т. п. Получивъ деньги, банкъ выдаетъ ихъ лицу, передавшему ему указанные документы на инкассо, или записываетъ ихъ въ кредитъ текущаго счета даннаго лица, если таковой имѣется въ банкѣ.

c) *Покупка и продажа товаровъ по порученіямъ*. Банки покупаютъ главнымъ образомъ банкирскій товаръ, т. е. процентныя бумаги, девизы, монеты; продаютъ же они за чужой счетъ всякій товаръ, какъ банкирскій, такъ и продуктный. Давая порученія на покупку или продажу, коммитентъ указываетъ банку *лимитъ*, т. е. предѣльную цѣну, по которой банкъ можетъ купить или продать цѣнность. Порученія на покупку % бумагъ банки принимаютъ не иначе, какъ при полученіи задатка.

Продажа % бумагъ и товаровъ обыкновенно соединяется съ ссудной операціей. Подъ принятые для продажи товары банки выдаютъ авансы,

[1]) Впрочемъ, переводы на заграничныя мѣста часто также называются чеками.

которые затѣмъ покрываются изъ суммы, вырученной отъ продажи товаровъ; изъ этой суммы вычитаются также расходы, остатокъ выдается коммитенту. Въ случаѣ выдачи ссуды подъ товары, принятые для продажи, продажная цѣна не лимитируется.

§ 71. **Счетъ, текущій счетъ, контокоррентъ.**—Въ каждой кредитной сдѣлкѣ различаютъ два момента: первый — когда цѣнность отъ заимодавца поступаетъ къ должнику; второй — когда равноцѣнность поступаетъ обратно отъ должника къ заимодавцу. Существуютъ различныя условія относительно срока, въ который должна послѣдовать обратная передача равноцѣнности, или, короче, уплата долга.

Цѣнность можетъ быть передана должнику съ тѣмъ, чтобъ онъ уплатилъ долгъ въ заранѣе опредѣленный срокъ. Сумма долга записывается въ счетъ должника съ обозначеніемъ срока платежа. Въ срокъ сумма уплачивается и списывается со счета. Въ этомъ случаѣ должнику открывается просто *счетъ*.

Между заимодавцемъ и должникомъ можетъ состояться соглашеніе, по которому долгъ можетъ быть погашенъ полностью или частями и не въ заранѣе опредѣленные сроки. Суммы, занимаемыя и отдаваемыя должникомъ, записываются въ его счетъ, и въ установленные сроки выводится сальдо, которое переносится на новый счетъ. Въ этомъ случаѣ счета, которые кредиторъ и должникъ открываютъ другъ другу, называются *текущими счетами*. По текущимъ счетамъ одна сторона всегда является дебиторомъ, другая кредиторомъ. Образцами такихъ счетовъ могутъ служить простой и спеціальный текущіе счета въ банкахъ.

Наконецъ двое лицъ могутъ заключить между собою *договоръ*, въ силу котораго они другъ другу открываютъ кредитъ по опредѣленнымъ сдѣлкамъ въ теченіе извѣстнаго промежутка времени. Каждая сторона можетъ быть то дебиторомъ, то кредиторомъ. Суммы не погашаются отдѣльно, а въ установленные сроки дѣлается взаимный зачетъ долговъ и требованій. Такой договоръ наз. *контокоррентнымъ*, а соотвѣтствующій ему въ бухгалтеріи счетъ—*контокоррентомъ*.

Установить сальдо текущаго счета и контокоррента значитъ *заключить* ихъ. На суммы текущаго счета и контокоррента обыкновенно начисляются проценты. Такіе текущіе счета и контокорренты наз. *процентными*. О заключеніи процентныхъ текущихъ счетовъ и контокорентовъ см. добавленіе.

§ 72 **Банковый контокоррентъ.**—Какъ уже было сказано, банки часто имѣютъ надобность производить платежи, получать деньги и вообще совершать разныя операціи не въ мѣстѣ ихъ нахожденія, а въ другихъ городахъ. Съ этою цѣлью банки, находящіеся въ разныхъ мѣстахъ, вступаютъ между собою въ контокоррентныя сношенія, которыя выражаются главнымъ образомъ въ томъ, что одинъ банкъ исполняетъ порученія другого. Если банкъ вступаетъ въ контокоррентныя сношенія съ другимъ банкомъ, то этотъ послѣдній наз. его *корреспондентомъ*. Въ банковомъ дѣлѣ слѣд. слово «корреспондентъ» имѣетъ болѣе узкій,

спеціальный смыслъ. При вступленіи въ контокоррентныя сношенія обѣ стороны сговариваются относительно 1) рода исполняемыхъ порученій, 2) размѣра и условій кредита, предоставляемаго однимъ корреспондентомъ другому, 3) размѣра %, начисляемаго отдѣльно по дебитовымъ сальдо и отдѣльно по кредитовымъ сальдо или общаго для тѣхъ и другихъ и 4) размѣра коммиссіи.

Кредитъ, предоставляемый банкомъ своему корреспонденту, можетъ быть двоякаго рода: 1) обезпеченный цѣнностями и 2) бланковый, безъ обезпеченія.

§ 73. **Счета корреспондентовъ nostro и loro.**— Сношенія банка со своими корреспондентами бываютъ двоякаго рода: иногда банкъ исполняетъ порученія корреспондента, иногда корреспондентъ исполняетъ порученія банка. Въ первомъ случаѣ банкъ записываетъ соотвѣтственныя суммы въ счетъ корреспондента loro или suo.[1]) Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, сколько числится за корреспондентомъ въ силу открытаго ему кредита, бланковаго или обезпеченнаго. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ, какую сумму держитъ банкъ въ распоряженіи корреспондента, какъ ему принадлежащую. Во второмъ случаѣ, когда корреспондентъ исполняетъ порученія банка, банкъ записываетъ соотвѣтственныя суммы въ счетъ корреспондента nostro или mio.[2]) Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, какая сумма остается у корреспондента въ распоряженіи банка; кредитовое сальдо — сколько числится за банкомъ по предоставленному ему кредиту. Приведеннымъ различнымъ характеромъ сальдо, а также различіемъ условій по тѣмъ и другимъ сношеніямъ, объясняется указанное разграниченіе корреспондентскихъ счетовъ. По этой же причинѣ, если банкъ имѣетъ съ однимъ и тѣмъ же корреспондентомъ оба рода сношеній, онъ открываетъ ему два счета, nostro и loro.

Примѣръ. Одесскій Учетный Банкъ состоитъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ съ Азовско-Донскимъ въ Петербургѣ. 1) Од. Учет. Банкъ оплачиваетъ переводъ Азов.-Донскаго на Р. 2500. 2) Од. Учет. Банкъ получилъ по векселямъ, присланнымъ на инкассо Азов.-Донскимъ Р. 1800. 3) Азов.-Донской Банкъ получилъ по купонамъ, посланнымъ Од. Учет. Банкомъ Р. 950. 4) Од. Уч. Банкъ платитъ Корнилову по порученію Азов.-Донскаго Банка Р. 1000. 5) Од. Уч. Банкъ выдалъ аккредитивъ на Азов.-Донской Банкъ въ суммѣ Р. 3000, приказу Иванова, отъ котораго получены деньги. 6) Аз.-Донск. Банкъ продаетъ по порученію Од. Уч. Банка принадлежащія ему % бумаги на сумму Р. 2300. 7) Од. Уч. Банкъ получаетъ по переводу, присланному Азовско-Донскимъ Банкомъ Р. 500.

[1]) Conto loro—(за) ихъ счетъ, conto suo—(за) его счетъ, смотря по тому, представляетъ ли корреспондентъ товарищество или единоличную фирму.

[2]) Conto nostro—(за) нашъ счетъ, conto mio—(за) мой счетъ—смотря по тому, представляетъ ли банкъ товарищество или единоличную фирму.

Запись по книгамъ Одесскаго Учетнаго Банка.

Сч. Аз.-Донск. Банка въ П. nostro.

III	950	3000	V		
VI	2300				

Сч. Аз.-Донск. Банка въ П. loro.

I	2500	1800	II
IV	1000	500	VII

Сч. % бумагъ.

	2300	VI	

Сч. кассы.

II	1800	2500	I
V	3000	1000	IV
VII	500		

Сч. учтен. купоновъ.

		950	III

Таблица 41.

§ 74. **Счета nostro и loro въ сношеніяхъ съ заграницей.**— Исполняя порученія коммитента (довѣрителя), коммиссіонеръ записываетъ въ его счетъ ту сумму, которую онъ истратилъ или получилъ. Коммитентъ въ своихъ книгахъ отмѣчаетъ эту самую сумму въ счетѣ коммиссіонера. Если коммиссіонеръ живетъ въ другомъ государствѣ, коммитентъ долженъ будетъ записать въ счетъ коммиссіонера сумму, истраченную или полученную имъ въ иностранной валютѣ. Рядомъ съ ней коммитентъ записываетъ и соотвѣтствующую ей сумму въ рубляхъ, переводя иностранную валюту въ русскую по курсу дня. Такимъ образомъ, оказывается еще и другой признакъ, по которому отличаются счета nostro и loro. Счета nostro всегда ведутся въ двухъ валютахъ, счета loro—только въ одной.

§ 75. **Банковый расчетъ.**—Банкъ исполняетъ еще одну важную функцію: онъ принимаетъ на себя производство расчетовъ между своими кліентами. Если два лица имѣютъ счетъ въ одномъ и томъ же банкѣ и одно изъ нихъ должно платить другому, то вмѣсто того, чтобы препроводить деньги, лицо платящее можетъ поручить банку списать сумму съ его счета и записать ее въ счетъ того лица, которое должно получить. Особое значеніе въ такой операціи получаютъ банки, имѣющіе многочисленныя отдѣленія въ разныхъ городахъ. У насъ такую роль играетъ Государственный Банкъ, который открываетъ лицамъ, желающимъ произвести черезъ него свои расчеты, такъ называемый условный текущій счетъ (Girokonto).

То, что дѣлаютъ кліенты одного и того же банка, могутъ дѣлать и сами банки. Часто случается, что одинъ банкъ долженъ по порученіямъ своихъ кліентовъ платить и получать съ другихъ банковъ, и вотъ вмѣсто того, чтобы переводить деньги изъ одного банка въ другой, всѣ банкиры или ихъ представители сходятся въ одно учрежденіе, называемое *расчетной палатой* (Clearing-House), гдѣ и производятъ взаимный расчетъ. Такія учрежденія получили особенное развитіе въ Англіи и Соединенныхъ Штатахъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ VI. § 1. Что такое личный счетъ? въ чемъ заключается дифференцировка личныхъ счетовъ? какіе коллективные счета открываютъ вмѣсто счета дебиторовъ? вмѣсто сч. кредиторовъ? когда одному и тому же лицу открываютъ нѣсколько счетовъ? въ чемъ значеніе банковъ? какія операціи банковъ наз. активными и какія пассивными? виды банковъ? перечислите главнѣйшія операціи коммерческихъ банковъ? какіе бываютъ вклады и чѣмъ они отличаются другъ отъ друга? какіе открываются счета по всѣмъ видамъ вкладовъ а) въ книгахъ банка и b) въ книгахъ кліента? какіе различаютъ виды ссудной операціи? ихъ сходство и различіе? что такое краткосрочная ссуда? какіе счета открываются по всѣмъ видамъ ссудной операціи а) въ книгахъ банка и b) въ книгахъ кліента? въ чемъ состоитъ учетная операція? что такое дамно и порто? какъ производится запись учета векселей? какія коммиссіонныя операціи совершаетъ банкъ? что такое переводъ? переводный вексель? акцептъ? аккредитивъ? инкассо? лимитъ? съ какою операціей соединяется часто коммиссіонная продажа % бумагъ и товаровъ? укажите различіе между счетомъ, текущимъ счетомъ и контокоррентомъ? значеніе слова «корреспондентъ» въ банковомъ дѣлѣ? относительно чего уславливаются банки при вступленіи своемъ въ контокоррентныя сношенія? какіе кредиты открываютъ банки своимъ корреспондентамъ? укажите различіе между счетами корреспондентовъ nostro и loro? что показываетъ дебитовое и кредитовое сальдо каждаго изъ этихъ счетовъ? какъ ведутся счета nostro и loro въ сношеніяхъ съ заграницей? При исполненіи какихъ порученій банкъ дебитуетъ сч. корресп. nostro? loro? кредитуетъ сч. корресп. nostro? loro? что такое банковый расчетъ? что такое расчетная палата?

§ 1. *Апрѣль 10.* Уплачено: за протестъ векселей Р. 7.20, маклерамъ въ счетъ причитающагося имъ куртажа Р. 46, за покупку вексельныхъ бланковъ, оплачиваемыхъ по заведенному у насъ правилу нашими покупателями, Р. 35.80.

Составить одну журнальную статью, открывая счетъ маклеровъ и счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату.

§ 2. *Ноябрь 5.* Одолжено И. Дубову зд. подъ закладную Р. 10000.—Дано приказчику подъ отчетъ Р. 200.—Дано взаймы И. Степанову Р. 700, удержаны Р. 30 процентовъ.

Составить одну журнальную статью, замѣнивъ счетъ дебиторовъ нѣсколькими коллективными счетами.

§ 3. *Май 1.* И. Карповъ одолжилъ мнѣ на 6 лѣтъ Р. 20000, за которые буду платить ему ежегодно проценты. *Май 10.* По порученію Карпова покупаю для него товаровъ на Р. 680 у А. Поливанова зд. срок. 3 мѣс. Посылаю Карпову покупной счетъ на Р. 695 (включая вознагражденіе за мой трудъ). *Іюнь 15.* Плачу И. Карпову 8% год. на занятую сумму Р. 1600. *Августъ 5.* Получено отъ Карпова Р. 695.

Составить журнальныя статьи, открывъ частные счета.

§ 4. *Іюль 1.* Полученъ залогъ отъ кассира Стрѣльцова Р. 1000. *Августъ 1.* Уплачено кассиру жалованье за іюль Р. 50 и выдано авансомъ Р. 200, которые будутъ погашаться ежемѣсячными вычетами изъ жалованья.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами.

§ 5. Рѣшить зад. § 14 отд. III, открывая коллективные счета продавцевъ, покупателей, заемщиковъ.

§ 6. *Іюль 1.* Алексѣевъ дѣлаетъ срочный вкладъ въ Учетный Банкъ на Р. 8000. *Январь 1.* Алексѣевъ получаетъ проценты по вкладу Р. 152. *Іюль 1* (слѣд. года) Алексѣевъ беретъ вкладъ обратно и получаетъ проценты Р. 152.

Составить журнальныя статьи а) въ книгахъ Алексѣева съ частными счетами, b) въ книгахъ Учетнаго Банка съ коллективными счетами.

§ 7. *Май 5.* Смирновъ вноситъ на текущій счетъ въ Азовско-Донской Банкъ Р. 4000. *Май 7.* Смирновъ платитъ К. Череменко чекомъ № 1 Р. 560. *Май 8.* Смирновъ вноситъ на текущій счетъ Р. 2000. *Май 12.* Смирновъ дѣлаетъ срочный вкладъ въ Банкъ на Р. 5000. *Май 15.* Смирновъ беретъ по чеку № 2 Р. 1700.

Составить журнальныя статьи а) по книгамъ Смирнова съ частными счетами, b) по книгамъ Банка съ коллективными счетами.

§ 8. *Апрѣль 10.* И. Левинъ беретъ ссуду въ Волжско-Камскомъ Банкѣ подъ залогъ % бумагъ, сумма ссуды Р. 1200; банкъ удерживаетъ проценты Р. 90 и гербовый сборъ Р. 3, платитъ Р. 1107. *Августъ 10.* И. Левинъ вноситъ въ погашеніе ссуды Р. 700, платитъ проценты за отсрочку ссуды Р. 20. *Декабрь 10.* И. Левинъ погашаетъ ссуду полностью.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ а) Левина съ частными счетами, b) Банка съ коллективными счетами.

§ 9. *Декабрь 10.* И. Петровъ вноситъ въ Торговый Банкъ на простой текущій счетъ Р. 8000. *Декабрь 15.* Петровъ получаетъ по чеку № 1 Р. 2000. *Декабрь 20.* Петровъ вноситъ въ Банкъ Р. 1800. *Декабрь 21.* Петровъ платитъ К. Васильеву Р. 2763.30, изъ нихъ чекомъ № 2 Р. 2500. *Декабрь 23.* Петровъ получаетъ отъ М. Сидорова въ уплату долга Р. 800 чекомъ на Торговый Банкъ. Петровъ предъявляетъ чекъ въ Банкъ и проситъ записать сумму въ его счетъ. *Декабрь 27.* М. Сидоровъ извѣщаетъ Петрова, что онъ внесъ на его счетъ въ Торговый Банкъ Р. 250. Сумма списана въ Банкѣ со сч. Сидорова на счетъ Петрова. *Декабрь 30.* Петровъ беретъ изъ Банка Р. 1000 чекомъ № 3. *Декабрь 31.* Банкъ насчитываетъ Петрову проценты по текущ. счету Р. 17.20.

Составить журнальныя статьи а) по книгамъ Торговаго Банка, открывая коллективные счета и b) по книгамъ Петрова, открывая частные счета.

§ 10. *Мартъ 1.* Коммерческій Банкъ открываетъ М. И. Гурскому спеціальный текущій счетъ подъ залогъ % бумагъ. Сумма открытаго кредита Р. 7200. *Мартъ 10.* Гурскій беретъ изъ Банка чекомъ № 1 Р. 2500. *Мартъ 25.* Гурскій платитъ М. Левченко зд. чекомъ № 2 Р. 1200. *Апрѣль 8.* Гурскій вноситъ въ Банкъ Р. 1700. *Май 10.* Гурскій беретъ изъ Банка чекомъ № 3 Р. 900. *Май 31.* Банкъ вычисляетъ проценты, причитающіеся ему съ Гурскаго, всего Р. 175.40.

Составить журнальныя статьи а) по книгамъ Коммерческаго Банка, открывая коллективные счета, b) по книгамъ Гурскаго, открывая частные счета.

§ 11. *Январь 2.* Взята И. Сергѣевымъ ссуда въ Общ. Взаимнаго Кредита срокомъ 6 мѣс. Сумма ссуды Р. 2400, удержано: процентовъ изъ 8% год. Р. 96 и гербоваго сбора Р. 3.15. *Іюль 2.* Сергѣевъ вноситъ въ погашеніе ссуды Р. 1000; на остальную сумму дана ему отсрочка на 3 мѣс.; Сергѣевъ платитъ Р. 28 процентовъ. *Сентябрь 2.* Сергѣевъ погашаетъ ссуду раньше срока, возвращены ему проценты за 1 мѣсяцъ Р. 9.33.

Какія статьи составитъ а) Сергѣевъ, b) Банкъ.

§ 12. *Августъ 8.* Н. Варшавскій беретъ ссуду въ Русскомъ для Внѣшней Торговли Банкѣ подъ залогъ % бумагъ срокомъ на 4 мѣс. Сумма ссуды Р. 1600; удержано: за проценты Р. 48, за гербовый сборъ Р. 4.30, выдано Р. 1547.70. *Декабрь 8.* М. Варшавскій вноситъ проценты за отсрочку ссуды Р. 24. *Февраль 20.* Банкъ продаетъ залогъ вслѣдствіе непоступленія въ срокъ платежа по ссудѣ и выручаетъ Р. 1920. Банкъ удерживаетъ: проценты за 12 дней Р. 4.20, въ погашеніе ссуды Р. 1600, коммиссію за продажу Р. 4. *Мартъ 1.* Остатокъ отъ продажи залога выданъ М. Варшавскому.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ а) Варшавскаго, b) Банка (остатокъ временно записывается въ «счетъ разныхъ лицъ и учрежденій».

§ 13. *Сентябрь 1.* И. Алексѣенко вноситъ на текущій счетъ въ Коммерческій Банкъ Р. 7000. *Октябрь 3.* Алексѣенко получаетъ чекомъ № 1 Р. 3000. *Сентябрь 10.* Алексѣенко беретъ въ Банкѣ ссуду подъ залогъ товаровъ въ размѣрѣ Р. 10000. Банкъ удерживаетъ % за 3 мѣс. Р. 140, амбарные Р. 36, гербовый сборъ Р. 8 и коммиссію Р. 30. Остатокъ записывается въ текущій счетъ Алексѣенко. *Сентябрь 14.* Алексѣенко беретъ чекомъ № 2 Р. 9800. *Октябрь 10.* Алексѣенко беретъ чекомъ № 3 Р. 200. *Ноябрь 10.* Алексѣенко продаетъ заложенные товары И. Никитину за Р. 12647.20, получаетъ наличными Р. 11000, изъ коихъ погашаетъ ссуду въ Банкѣ. Банкъ возвращаетъ обратно % за 1 мѣс. Р. 25.

Составить статьи a) въ книгахъ Алексѣенко, открывая частные счета, b) въ книгахъ Банка, открывая коллективные счета.

§ 14. *Май* 8. М. Петровскій въ Одессѣ продаетъ товары И. Кириллову въ Кіевѣ по факт. № 67 на Р. 756. Товаръ сдается на станцію, за доставку уплачено Р. 3. Петровскій беретъ въ Одесскомъ Учетномъ Банкѣ краткосрочную ссуду подъ накладную въ размѣрѣ Р. 500. Банкъ удерживаетъ проценты Р. 2, коммиссію Р. 0.50 и почтовые расходы (порто) Р. 0.25, остальное выдаетъ Петровскому. Учетный Банкъ посылаетъ накладную на инкассо Русскому Банку въ Кіевѣ. *Май 25.* Учетный Банкъ получаетъ извѣщеніе отъ своего корреспондента о поступленіи денегъ.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ Петровскаго, открывая частные счета Кириллову и Банку, b) въ книгахъ Одесскаго Учетнаго Банка.

§ 15. *Іюль 1.* К. Сигаревичъ въ Ростовѣ на Дону продаетъ товаръ М. Абрамовичу въ Одессѣ по факт. № 397 на Р. 2146.50. Накладная передается на инкассо Азовско-Донскому Банку, причемъ берется ссуда въ Р. 1600. Банкъ удерживаетъ проценты Р. 9.60, коммиссію Р. 4.20, порто Р. 0.25, выдаетъ Сигаревичу остальное. Азовско-Донской Банкъ посылаетъ дубликатъ накладной на инкассо Одесск. Общ. Взаимн. Кредита. *Іюль 20.* Азовско-Донской Банкъ получаетъ извѣщеніе отъ своего корреспондента, что деньги по накладной поступили. *Іюль 24.* Банкъ выдаетъ Сигаревичу Р. 546.50.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ Сигаревича и b) въ книгахъ Азовско-Донскаго Банка (открыть счетъ краткосрочныхъ ссудъ и счетъ разныхъ лицъ и учрежденій).

§ 16. *Сентябрь 1.* К. Симоновичъ отдаетъ въ учетъ Коммерческому Банку векселей на сумму Р. 2400. Банкъ удерживаетъ проценты Р. 40, и выдаетъ Р. 2360. *Сентябрь 8.* Симоновичъ вновь учитываетъ въ Банкѣ векселя на сумму Р. 3200. Банкъ удерживаетъ Р. 76 процентовъ, Р. 3 дамно и Р. 1 порто. Остальную сумму Симоновичъ проситъ записать въ его текущій счетъ. *Сентябрь 15.* Коммерческій Банкъ переучитываетъ векселя въ Государств. Банкѣ на сумму Р. 4000, получаетъ за вычетомъ процентовъ Р. 3910.

Составить статьи a) въ книгахъ Симоновича, b) въ книгахъ Банка.

§ 17. *Апрѣль 1.* К. Синицынъ въ Кіевѣ получаетъ фактуру и накладную отъ И. Соловьева въ Москвѣ на отправленный ему товаръ; сумма факт. Р. 1785.60. *Апрѣль 12.* Синицынъ вноситъ въ Волжско-Камскій Банкъ Р. 1500 для полученія перевода на Москву приказу Соловьева; за коммиссію онъ платитъ Р. 3.75. Синицынъ получаетъ переводъ на Московскій Учетный и Ссудный Банкъ и пересылаетъ его Соловьеву. *Апрѣль 15.* Соловьевъ предъявляетъ переводъ въ Банкъ и получаетъ деньги.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ Синицына, b) въ книгахъ Соловьева, c) въ книгахъ Волжско-Камскаго Банка и d) въ книгахъ Московскаго Банка.

§ 18. *Октябрь 3.* И. Зильберъ, имѣющій простой текущій счетъ въ Международномъ Банкѣ, проситъ выдать ему переводъ на харьковскій банкъ приказу К. Городецкаго въ суммѣ Р. 800. Банкъ выдаетъ ему переводъ на Азовск. Донск. Банкъ, не считая за коммиссію. *Октябрь 4.* Зильберъ проситъ уничтожить переводъ.

Составить статьи a) въ книгахъ Зильбера и b) въ книгахъ Международнаго Банка.

§ 19. *Мартъ 5.* И. Вавельбергъ въ Петербургѣ получаетъ по векселямъ, присланнымъ ему на инкассо Вогау и К° Р. 7.500. Вавельбергъ записываетъ ихъ въ счетъ срок. 6 марта, о чемъ извѣщаются Вогау и К°.

Составить статьи въ книгахъ обоихъ корреспондентовъ.

§ 20. Русско-Китайскій Банкъ въ Москвѣ получилъ 4 мая отъ И. В. Юнкера и К° въ Петербургѣ письмо слѣдующаго содержанія:

Въ Правленіе Русско-Китайскаго Банка

Москва

Милостивые Государи!

Мы получили В/ почтенное отъ 2 с. м. и приняли къ свѣдѣнію выданный на насъ переводъ Р. 4000, который не преминемъ оплатить по предъявленіи.

Согласно В/ порученію отъ 28 п. м. мы купили сегодня акціи N—скаго товарищества, на стоимость которыхъ Р. 12735.60, согласно нижеприведенному расчету мы дебитовали Васъ по Vostro,

Одновременно извѣщаемъ Васъ, что мы аккредитовали у Васъ г-на Алексѣя Павловича Первухина на сумму Р. 8000, которые просимъ уплатить ему за нашъ счетъ полностью или частями, подъ его двойную росписку.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

И. В. Юнкеръ и К°.

Какія журнальныя статьи составитъ Русско-Китайскій Банкъ?

§ 21. *Сентябрь 8.* Торговый домъ С. Канаки и С-ья получаетъ заказъ на товаръ отъ В. И. Жукова въ Москвѣ. При письмѣ приложенъ задатокъ въ Р. 150. *Сентябрь 15.* С. Канаки и С-ья выполняютъ заказъ, сдаютъ товаръ на станцію и посылаютъ Жукову накладную и фактуру № 376 на сумму Р. 936.40. За доставку на станцію уплачено Р. 2.70. *Сентябрь 16.* С. Канаки и С-ья выдаютъ переводъ по предъявленіи на Жукова въ Москвѣ на сумму Р. 786.40, каковой переводъ продаютъ Ліонскому Кредиту, прося записать сумму, за вычетомъ Р. 1.92 коммиссіи, въ ихъ текущій счетъ. *Сентябрь 17.* Ліонскій Кредитъ пересылаетъ переводъ своему корреспонденту въ Москвѣ Вогау и К°, отъ котораго получаетъ затѣмъ извѣщеніе, что деньги поступили отъ Жукова 20-го сентября.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ Канаки и С-ья съ частными счетами, b) въ книгахъ Ліонскаго Кредита.

§ 22. О. Хаисъ въ Одессѣ и И. В. Юнкеръ и К° въ Петербургѣ состоятъ въ корреспондентскихъ сношеніяхъ. *Іюль 8.* Хаисъ оплачиваетъ переводъ Юнкера на Р. 3000. *Августъ 1.* По порученію Юнкера Хаисъ трассируетъ на Нѣмецкій Банкъ въ Берлинѣ М. 7000, которыя продаетъ за Р. 3267.27. *Августъ 10.* Хаисъ платитъ по порученію Юнкера М. Горѣлову Р. 1400. *Сентябрь 16.* Хаисъ выдаетъ переводъ на Юнкера въ Р. 1600, получаетъ Р. 1604, въ томъ числѣ Р. 4 коммиссіи за переводъ. *Октябрь 10.* Хаисъ покупаетъ для Юнкера облигаціи города Одессы на Р. 5000 номинальныхъ, платитъ за нихъ Р. 3786.40 *Ноябрь 12.* Хаисъ посылаетъ Юнкеру на инкассо векселей на Р. 4200. *Ноябрь 20.* Хаисъ получаетъ по векселямъ, присланнымъ Юнкеромъ на инкассо Р. 5000. *Декабрь 10.* По порученію Юнкера Хаисъ покупаетъ девизу въ frs 8000, ко-

торую отсылаетъ Верну въ Парижѣ; за девизу заплачено P. 3075.60. *Декабрь 25.* Хансъ выдаетъ переводъ на Юнкера въ суммѣ P. 3200. Переводъ дается лицу, имѣющему у Ханса текущій счетъ; записывается въ счетъ этого лицаP. 3204.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Ханса.

§ 23. Операціи между Вернъ и К° въ Парижѣ и А. М. Бродскимъ въ Одессѣ. Сроки указаны по старому стилю. *Октябрь 10.* Бродскій посылаетъ frs. 12000 срок. 5 февраля для учета; онъ считаетъ девизу по курсу дня въ P. 4513.70. *Октябрь 18.* Бродскій получаетъ извѣщеніе отъ Вернъ и К°, что вексель учтенъ 15 октября изъ 5%, учетъ составилъ frs. 158.34, герб. сбор. 37.55, поставлено въ счетъ frs. 11804.16. *Октябрь 25.* По порученію Вернъ и К°. Бродскій платитъ г-ну К—у P. 4000. *Октябрь 28.* Бродскій платитъ по аккредитиву Вернъ и К° P. 600. *Октябрь 30* Бродскій получаетъ по купонамъ Облигацій г. Одессы, присланнымъ Вернъ и К°, P. 855. *Ноябрь 1.* Бродскій выдаетъ переводъ на Вернъ и К° на frs 5000, получаетъ P. 1895.60, въ томъ числѣ P. 4.60 за коммиссію. *Ноябрь 15.* Бродскій получаетъ извѣщеніе, что Вернъ и К° уплатили по его порученію М. Нуару frs. 7000, ср. 12 ноября, курсъ дня 37.65 *Декабрь 20.* Бродскій выручаетъ отъ продажи закладныхъ листовъ Од. Город. Кредит. Общ., присланныхъ Вернъ и К°, P. 3756.40.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Бродскаго.

§ 24. *Январь 1.* Балансъ банкирскаго дома «А. Лемме» на 1-ое января. Активъ: сч. кассы 50000, сч. учтенныхъ векселей 130000, сч. срочныхъ ссудъ 70000, сч. спеціальныхъ текущихъ счетовъ 90000, сч. недвижимости 40000, сч. корреспондентовъ nostro (съ дебит. сальдо) 12000, сч. корреспондентовъ loro (съ дебит. сальдо) 18000. Пассивъ: сч. капитала 112000, сч. срочныхъ вкладовъ 75000, сч. простыхъ текущихъ счетовъ 185000, сч. корреспондентовъ nostro (съ кредит. сальдо), 25000, сч. корреспондентовъ loro (съ кредитов. сальдо) 13000. *Январь 2.* Принято срочныхъ вкладовъ на P. 1000, вкладовъ на простой текущій счетъ 21000.—Выдано съ простого тек. сч. по чекамъ 25000,—Получено отъ клiентовъ для перевода въ разные города 7000 и коммиссіонныхъ за переводъ 15. *Январь 3.* Получены банкирскимъ домомъ извѣщенія отъ корреспондентовъ о выдачѣ на него переводовъ на сумму 3600.—Возвращенъ вкладъ 3000.—Выдано по спеціальнымъ текущимъ счетамъ 11000.—Приняты въ учетъ векселя отъ разныхъ лицъ на 8000, выдано за удержаніемъ процентовъ 7680.—Куплены по порученію лица, имѣющаго спеціальный тек. сч. въ банкѣ, % бумаги на 2480, эта сумма плюсъ 20 руб. коммис. записана въ его счетъ. *Январь 4.* Оплачены переводы, выданные на банкирскій домъ на сумму 3600.—Получено по векселямъ, переданнымъ на инкассо лицами, имѣющими простой тек. сч. 1400.

Составить журнальныя статьи, главную книгу и провѣрочный балансъ на 5 января (въ переводной операціи предположить, что банкъ и его корреспонденты на половину суммы переводовъ воспользовались кредитомъ).

Случаи особаго учета цѣнностей.

§ 76. **Необходимость особаго учета для нѣкоторыхъ частей имущества.**—Говоря о дифференцировкѣ личныхъ счетовъ, мы указали на то, что различный характеръ сношеній съ корреспондентами заставляетъ въ мало-мальски сложномъ дѣлѣ дробить счета дебиторовъ и кредиторовъ, группируя долги и требованія лицъ по характеру сношеній съ ними. Нѣчто подобное мы замѣчаемъ и при учетѣ имущества. Здѣсь причиной дифференцировки счетовъ служатъ особыя обстоятельства, связанныя съ тою или другою цѣнностью. Эти обстоятельства заставляютъ

выдѣлить одну часть имущества изъ общей массы однородныхъ съ ней цѣнностей и подвергнуть ее отдѣльному учету. При этомъ открывается новый счетъ, на который переносится съ прежняго счета сумма, представляющая стоимость выдѣленной цѣнности. Обстоятельства, заставляющія подвергнуть цѣнность особому учету, суть слѣдующія: 1) производство особой операціи съ данной цѣнностью, 2) перемѣщеніе цѣнностей и 3) уменьшеніе первоначальной стоимости имущества. Объ учетѣ цѣнностей, являющихся предметомъ особыхъ операцій, см. операціонные счета. Въ настоящей главѣ мы разсмотримъ остальные случаи.

§ 77. **Перемѣщеніе цѣнностей.**—Части имущества, воплощенныя въ матеріальныхъ предметахъ, хранятся въ особыхъ помѣщеніяхъ (конторѣ, складахъ) и находятся въ завѣдываніи особыхъ лицъ, подчиненныхъ администраціи. Иногда является необходимость перевести цѣнности изъ одного помѣщенія въ другое, изъять ихъ изъ завѣдыванія однихъ лицъ и передать въ завѣдываніе другимъ, иногда совершенно посторонним для даннаго хозяйства. Фактъ перемѣщенія не вызываетъ въ соотвѣтственной части имущества ни увеличенія, ни уменьшенія; тѣмъ не менѣе оказывается необходимымъ произвести запись этого факта. Эта запись выражается въ томъ, что для перемѣщаемой цѣнности открывается новый счетъ, на который переносится соотвѣтствующая ей сумма съ прежняго счета и въ которомъ ей производится отдѣльный учетъ. Такая запись оправдывается слѣдующими соображеніями: 1) такъ какъ цѣнность переходитъ въ завѣдываніе другихъ лицъ, необходимо, въ видахъ контроля, знать, у кого и въ какомъ количествѣ она находится, 2) въ виду того, что перемѣщаемая цѣнность получаетъ обыкновенно спеціальное назначеніе, остающаяся же въ прежнемъ помѣщеніи однородная съ нею цѣнность продолжаетъ находиться въ общемъ распоряженіи предпріятія, важно имѣть представленіе о состояніи каждой изъ нихъ, 3) если перемѣщаемая цѣнность должна быть продана, или вообще стать предметомъ спекуляціи, желательно видѣть результатъ отъ операцій съ перемѣщенной цѣнностью отдѣльно отъ цѣнности неперемѣщенной.

Можно было бы думать, что хозяйства, которыя принимаютъ отъ насъ цѣнности на храненіе или во временное пользованіе, неся за нихъ отвѣтственность, становятся нашими дебиторами, и что слѣд. при передачѣ имъ цѣнностей надлежитъ дебитовать ихъ счетъ. Это невѣрно. Не слѣдуетъ упускать изъ виду того различія, которое существуетъ между дебиторомъ и хранителемъ. Дебиторъ, получивъ какую-нибудь цѣнность (товары, % бумаги и проч.), долженъ вернуть за нее *равноцѣнность,* обыкновенно наличныя деньги; съ того момента, когда мы передали цѣнность дебитору, она становится его собственностью, и мы взамѣнъ ея получаемъ требованіе, которое можемъ взыскать со всякаго его имущества. Хранитель же, получивъ какую-нибудь цѣнность, долженъ вернуть *эту самую* цѣнность; она не составляетъ его собственности, и онъ не можетъ ею свободно распоряжаться. Но хранитель можетъ стать дебиторомъ, если по распоряженію собственника вещи онъ ее продастъ и выручитъ за нее наличныя деньги; онъ становится деби-

торомъ также и въ томъ случаѣ, если цѣнность пропадетъ или испортится по его винѣ.

Перемѣщеніе цѣнностей имѣетъ мѣсто въ слѣдующихъ случаяхъ: при перенесеніи или перевозкѣ цѣнностей изъ одного помѣщенія хозяйства въ другое, при отсылкѣ товаровъ на коммиссію и векселей на инкассо, при передачѣ цѣнностей во временное пользованіе, напр. на прокатъ, при передачѣ цѣнностей въ залогъ и на сохраненіе. Послѣднія двѣ операціи иначе называютъ *отдачей цѣнностей въ депо.*

Перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію отдѣльныхъ случаевъ.

§ 78. **Отправка товаровъ въ отдѣленіе.** — Чтобы имѣть возможность контролировать отдѣленіе, а также судить о результатахъ продажи товаровъ изъ отдѣленія, вся стоимость отосланнаго товара переносится со счета товаровъ на новый счетъ, которому дается однородное наименованіе съ обозначеніемъ мѣстонахожденія перемѣщеннаго товара, а именно: *счетъ товаровъ въ отдѣленіи.*

Примѣръ. 1) Изъ главнаго склада отправлено въ отдѣленіе товаровъ на 2000 руб. 2) Получено изъ отдѣленія 500 руб. за проданные товары.

Сч. товаровъ.			*Сч. товаровъ въ отд.*			*Сч. кассы.*		
	2000	I	I 2000	500	II	II 500		

Таблица 42.

§ 79. **Отправка товаровъ на коммиссію.** — Такія же записи будутъ и при отправкѣ товаровъ на коммиссію съ тою лишь разницей, что вмѣсто счета товаровъ въ отдѣленіи будетъ открытъ либо коллективный *счетъ товаровъ на коммиссіи,* либо частный *счетъ товаровъ на коммиссіи у такого-то.*

§ 80. **Посылка векселей на инкассо.** — При отсылкѣ векселей на инкассо открываемъ *счетъ векселей на инкассо* или *счетъ векселей у корреспондентовъ,* который дебитуемъ на сумму отосланныхъ векселей по кредиту счета векселей къ полученію. При оплатѣ векселей счетъ векселей на инкассо кредитуется, а дебитуется либо счетъ кассы, либо счетъ дебиторовъ (если полученныя по векселю деньги не переданы намъ еще корреспондентомъ). При возвращеніи неоплаченныхъ векселей также кредитуется сч. векселей на инкассо, а дебитуется либо сч. векселей къ полученію, либо счетъ протестованныхъ векселей (см. ниже).

Примѣръ: 1) мы отсылаемъ корреспонденту векселей на Р. 1200, 2) черезъ нѣкоторое время онъ извѣщаетъ насъ, что поступило лишь Р. 800; вексель же въ Р. 400 онъ препровождаетъ намъ обратно безъ протеста. Онъ считаетъ себѣ Р. 3 коммиссіи за инкассо.

Сч. векселей къ полученію.			*Сч. векселей на инкассо.*		
II 400	1200	I	I 1200	1200	II
Сч. дебиторовъ.			*Сч. коммиссіи.*		
II 797			II 3		

Таблица 43.

§ 81. **Передача % бумагъ на храненіе.**—При передачѣ % бумагъ банку на храненіе переносятъ сумму, выражающую стоимость бумагъ, со счета % бумагъ на счетъ % *бумагъ на храненіи.*

§ 82. **Передача цѣнностей въ залогъ.** — При взятіи ссуды въ банкѣ, срочной или по спеціальному текущему счету, отдаются въ залогъ % бумаги, товары, векселя, которые при этомъ изъ помѣщенія кліента переходятъ въ помѣщеніе банка. Какъ и въ предъидущихъ случаяхъ, здѣсь нѣтъ существеннаго измѣненія въ цѣнностяхъ: онѣ оказываются лишь временно изъятыми изъ распоряженія кліента, но составляютъ по прежнему его собственность. По погашеніи ссуды цѣнности возвращаются владѣльцу.

Въ большинствѣ случаевъ при передачѣ цѣнностей въ залогъ не составляютъ никакой особой записи, кромѣ той, которая относится непосредственно къ займу. Если же желательно отмѣтить фактъ перемѣщенія, открываютъ *счетъ такихъ-то цѣнностей въ залогѣ,* въ дебетъ котораго переносится покупная стоимость заложенной цѣнности. При погашеніи ссуды сумма переносится обратно.

Примѣръ: 1) Взята срочная ссуда въ Торговомъ Банкѣ подъ залогъ Р. 10000 номинальныхъ 4% Госуд. Ренты, покупная стоимость которыхъ Р. 8500; сумма ссуды Р. 7200, удержано Р. 248 процентовъ и гербоваго сбора, получено наличными Р. 6952. 2) Уплачено въ погашеніе ссуды Р. 3600, на остальную сумму дѣлается отсрочка; уплачены проценты Р. 140. 3) Взято обратно бумагъ на Р. 5000 номинальныхъ.

Сч. % бумагъ.			*Сч. интересовъ.*			*Сч. Торг. Б-ка (ср. ссуда)*		
III 4250	8500	I	I 248			II 3600	7200	I
			II 140					
Сч. % бумагъ въ залогѣ.						*Сч. кассы.*		
I 8500	4250	III				I 6952	3740	II

Таблица 44.

§ 83. **Учетъ чужихъ цѣнностей.** — Цѣнности, принятыя хозяйствомъ на храненіе, на коммиссію или во временное пользованіе, хотя и не составляютъ его собственности, должны тѣмъ не менѣе подвергаться учету, такъ какъ хозяйство отвѣчаетъ за ихъ количество; кромѣ того, въ нихъ часто происходятъ увеличенія и уменьшенія. Поэтому всѣмъ этимъ цѣнностямъ производится въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ *количественный* учетъ (впрочемъ, въ % бумагахъ учитывается ихъ нарицательная стоимость, а въ векселяхъ—валюты).

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ принято учитывать эти цѣнности и въ основныхъ книгахъ. Такъ какъ движеніе этихъ цѣнностей не производитъ никакихъ измѣненій въ собственномъ активѣ и пассивѣ хозяйства, поэтому учетъ ихъ ведется безъ всякой связи съ учетомъ собственныхъ

цѣнностей хозяйства, и при томъ въ номинальныхъ суммахъ, такъ какъ дѣйствительная стоимость ихъ часто бываетъ неизвѣстна, да и нѣтъ надобности ее знать. Активному счету, открываемому для подобныхъ цѣнностей, соотвѣтствуетъ особый пассивный счетъ, открываемый хозяйству, отдавшему эти цѣнности. Такимъ образомъ, оказывается цѣлый рядъ особыхъ записей, образующихъ какъ бы счетоводство въ счетоводствѣ, съ отдѣльными активными и пассивными счетами, которые дебитуются и кредитуются только между собою. Въ отличіе отъ дѣйствительныхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ назовемъ эти счета *условными*.[1]) Познакомимся съ нѣкоторыми изъ этихъ счетовъ.

Коммиссіонеръ, желая слѣдить по основнымъ книгамъ за движеніемъ полученныхъ имъ на коммиссію цѣнностей, открываетъ два условныхъ счета: одинъ активный—*счетъ коммиссіонныхъ товаровъ* (или *счетъ товаровъ на коммиссіи отъ такого-то*) и одинъ пассивный—*счетъ коммитентовъ* (или *счетъ такого-то, товарный*). Въ эти счета товаръ вписывается и выписывается по *одной* цѣнѣ, большею частью прейс-курантной, указываемой коммитентомъ.

Для принятыхъ на инкассо векселей и другихъ документовъ открываютъ два условныхъ счета: одинъ активный—*счетъ коммиссіонныхъ документовъ*, другой пассивный—*счетъ коммитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ*.

Для записи принятыхъ на храненіе цѣнностей открываютъ активный условный *счетъ такихъ-то цѣнностей, принятыхъ въ депо (на храненіе)*, и условный пассивный *счетъ депонентовъ*.

Когда, по порученію собственника цѣнностей, онѣ продаются, и хозяйство выручаетъ за нихъ деньги, тогда рядомъ съ записью въ условные счета приходится производить запись и въ дѣйствительные, такъ какъ хозяйство становится дебиторомъ по отношенію къ собственнику вещей.

§ 84. **Уменьшеніе первоначальной стоимости имущества.** — Въ хозяйствѣ часто случается, что та или другая часть имущества неожиданно теряетъ значительную часть своей первоначальной стоимости. Такое паденіе стоимости имущества, уменьшающее общую сумму актива предпріятія, не можетъ быть, конечно, оставлено счетоводомъ безъ вниманія. Желая имѣть подобныя цѣнности всегда на виду и видѣть результаты отъ ихъ реализаціи (обращенія въ деньги) отдѣльно отъ результатовъ продажи однородныхъ цѣнностей, счетоводъ открываетъ для нихъ отдѣльный счетъ, на который переноситъ ихъ первоначальную стоимость. Подобная запись имѣетъ мѣсто при внезапномъ паденіи цѣнъ на товары или % бумаги, при протестѣ векселей,[2]) при впаденіи должниковъ въ несостоятельность и т. д. Разсмотримъ нѣкоторые случаи.

[1]) Въ главѣ объ общественныхъ хозяйствахъ мы познакомимся съ подобнымъ же типомъ счетовъ.

[2]) Если въ срокъ по векселю не послѣдуетъ платежъ, онъ долженъ быть протестованъ, т. е. нотаріусъ долженъ особымъ актомъ удостовѣрить фактъ неплатежа. Вексель протестуется также и въ случаѣ непринятія трассатомъ выданнаго на него переводного векселя.

1-й примѣръ: 1) Часть товара стоимостью въ Р. 600 оказалась подмоченной. 2) Товаръ подвергнутъ сушкѣ, а затѣмъ проданъ за Р. 490. Для учета этого товара открываемъ счетъ *отложенныхъ товаровъ*. Послѣ продажи всего товара сальдо счета покажетъ результатъ: счетъ изъ смѣшаннаго обратится въ результатный.

Сч. товаровъ		*Сч. отложен. товар.*			*Сч. кассы*	
	600 (I)	(I) 600	490 (II)		(II) 490	

Таблица 45.

Сальдо сч. отложенныхъ товаровъ Р. 110 показываетъ, какой получился убытокъ, и поэтому въ концѣ года эта сумма сносится, какъ и сальдо всякаго результатнаго счета, на коллективный счетъ убытковъ и прибылей.

2-ой примѣръ: 1) Протестованъ вексель въ Р. 1250. 2) Уплачены нотаріусу расходы по протесту Р. 7.30. Сумма векселя переносится на сч. *протестованныхъ векселей*. Расходы по протесту, которые производятся за счетъ того лица, отъ котораго къ намъ поступилъ вексель, записываются на частный счетъ даннаго лица или коллективный дебиторскій счетъ *расходовъ, подлежащихъ возврату* или *расходовъ по протесту*.

Сч. векселей къ получ.		*Сч. протестов. векселей.*	
	1250 (I)	(I) 1250	

Сч. расход. по протесту.		*Сч. кассы*	
(II) 7.30			7.30 (II)

Таблица 46.

3-ій примѣръ: 1) Нашъ дебиторъ И. Петровъ впалъ въ несостоятельность. Слѣдуемая съ него сумма Р. 920 переносится со счета дебиторовъ на счетъ *сомнительныхъ долговъ*.

Сч. дебиторовъ.		*Сч. сомнительныхъ долговъ.*	
	920	920	

Таблица 47.

При существованіи смѣшаннаго счета сомнительныхъ долговъ счетъ дебиторовъ становится инвентарнымъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ VII. § 1. Почему необходимо нѣкоторыя части имущества подвергнуть отдѣльному учету? въ какихъ случаяхъ это дѣлается? въ чемъ выражается запись на перемѣщеніе частей имущества? какими соображеніями вызывается открытіе отдѣльнаго счета для перемѣщаемой цѣнности? укажите различіе между

дебиторомъ и хранителемъ? какая производится запись при отправкѣ товаровъ въ отдѣленіе? при отправкѣ товаровъ на коммиссію? какія статьи составляются при отсылкѣ векселей на инкассо, при оплатѣ векселей, при обратномъ поступленіи неоплаченныхъ векселей? какую статью составляютъ при отдачѣ цѣнностей въ залогъ? почему открывается сч. такихъ-то цѣнностей въ залогѣ? какъ производится учетъ чужихъ цѣнностей? что такое условный счетъ? почему для потерявшей первоначальную стоимость части имущества открывается отдѣльный счетъ? что такое протестъ векселя? какія статьи составляются при порчѣ части товаровъ? при протестѣ векселей? при впаденіи должника въ несостоятельность? къ какой категоріи счетовъ, инвентарныхъ или смѣшанныхъ, относятся счетъ отложенныхъ товаровъ, счетъ протестованныхъ векселей и счетъ сомнительныхъ долговъ?

§ 2. *Сентябрь 17.* Послано въ отдѣленіе 2000 пуд. муки à 2 р., заплачено за доставку Р. 10. *Сентябрь 19.* Послано въ отдѣленіе 3000 пуд. à 2.10, за доставку уплачено Р. 15. *Сентябрь 20.* Продано изъ отдѣленія 1500 пуд. муки à Р. 2.40, получено наличными. *Сентябрь 21.* Доставлено изъ отдѣленія обратно 1000 пуд. по своей цѣнѣ на Р. 2065. *Сентябрь 25.* Послано въ отдѣленіе Р. 1200 пуд. à 2.05, за доставку уплачено Р. 6. *Сентябрь 28.* Продано изъ отдѣленія 3700 пуд. муки à Р. 2.50, стоимость въ счетъ срок. 3 мѣс.

Составить журнальныя статьи главной конторы, результатъ отъ продажи товаровъ въ отдѣленіи снести на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 3. *Апрѣль 7.* Переданъ банкирской конторѣ А. Кириллова на инкассо нашъ вексель на О. Сидорова въ К., валюта Р. 400. *Апрѣль 20.* Получаемъ отъ А. Кириллова Р. 398 по слѣдующему расчету: инкассировано Р. 400, удержано коммиссіонныхъ Р. 2.

Составить журнальныя статьи.

§ 4. *Январь 18.* Послано на коммиссію И. Петрову въ Николаевѣ товаровъ, стоющихъ себѣ Р. 4700.—Заплачено за доставку на станцію Р. 12. *Январь 25.* Послана вторая партія товара на Р. 1980. — Заплачено за доставку Р. 5. *Февраль 15.* Полученъ отъ Петрова продажный счетъ, согласно которому чистая выручка отъ продажи товара составляетъ Р. 7210. *Февраль 25.* Получено отъ Петрова переводомъ Р. 7210.

Составить журнальныя статьи.

§ 5. *Іюль 10.* Посылаю О. Брянскому въ М. на коммиссію товаровъ на Р. 1420.—Плачу за доставку Р. 12. *Іюль 20.* Посылаю Н. Кравченко въ П. на коммиссію товаровъ на Р. 2470. — Плачу за доставку Р. 16. *Іюль 25.* По моему порученію мой поставщикъ И. Галлеръ отправилъ Н. Кравченко въ П. товаровъ на Р. 1960. *Августъ 10.* Поручаю О. Брянскому переслать товары Кравченко. *Августъ 15.* Кравченко вернулъ Галлеру вслѣдствіе плохого качества часть товаровъ на сумму Р. 180. *Августъ 25.* Полученъ отъ Кравченко продажный счетъ, чистая выручка Р. 6360. *Августъ 30.* Получено отъ Кравченко переводомъ Р. 6360.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами, опредѣлить и показать результаты отъ продажи товаровъ у коммиссіонеровъ на счетѣ убытковъ и прибылей.

§ 6. *Сентябрь 1.* Переданъ Торговому Банку зд. на инкассо вексель И. Петрова въ К. на Р. 700, срок. 11 сентября. Инструкція: въ случаѣ неплатежа не протестовать; въ случаѣ платежа сумму записать въ нашъ текущій счетъ. *Сентябрь 14.* Банкъ извѣщаетъ насъ, что И. Петровъ уплатилъ лишь Р. 400, которые записаны въ счетъ за вычетомъ Р. 2 коммиссіи. Вексель возвращенъ съ надписью на оборотѣ о полученіи 400 рублей.

a) какія журнальныя статьи должны мы составить? b) какія статьи составитъ Банкъ.

§ 7. Указать журнальныя формулы слѣдующихъ оборотовъ: a) отдано изъ склада швейныхъ машинъ нѣсколько штукъ на прокатъ, b) отданы въ Банкъ % бумаги на храненіе, c) посланы товары коммиссіонеру d) переданъ товаръ Гришину въ видѣ залога, e) переданы Банку % бумаги въ обезпеченіе, спеціальнаго текущаго счета, f) переданъ Банку вексель на инкассо, g) вексель переданный на инкассо, отосланъ обратно безъ протеста, h) взяты обратно заложенныя % бумаги, i) отданы векселя въ обезпеченіе долга.

§ 8. На основаніи условій § 7 указать соотвѣтственныя журнальныя формулы въ книгахъ корреспондентовъ (условные активные и пассивные счета).

§ 9. *Мартъ 1.* Внесено въ Купеческій Банкъ Р. 8000 Госуд. Ренты (покупная стоимость Р. 6400) въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета. Открытый кредитъ — 60% номинальной стоимости бумагъ. *Мартъ 10.* Взято чекомъ № 1 Р. 1200. *Мартъ 15.* Купленъ товаръ у Сергѣева на Р. 800, уплачено чекомъ № 2. *Мартъ 30.* Внесено Р. 4000 Ренты (покупная стоимость Р. 3200). *Апрѣль 1.* Получено по купонамъ заложенныхъ бумагъ Р. 114. *Апрѣль 5.* Взято чекомъ № 3 Р. 4000. *Апрѣль 25.* Внесено на текущій счетъ Р. 3200. *Май 20.* Взято обратно бумагъ на Р. 6000 номинальныхъ. *Май 31.* Причитаются Банку проценты Р. 85.60.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ кліента. b) въ книгахъ Банка.

§ 10. *Ноябрь 1.* Взята ссуда О. Сергѣевымъ въ Одесскомъ Учетномъ Банкѣ подъ залогъ % бумагъ, покупная стоимость которыхъ Р. 3750. Сумма ссуды Р. 2400. Банкъ удерживаетъ проценты за 3 мѣс. изъ 8% год. Р. 48, за вексельную бумагу Р. 3.60 (отнести къ процентамъ) и выдаетъ наличными Р. 2348.40. *Февраль 1.* Сергѣевъ вноситъ въ погашеніе ссуды Р. 1400. На остальную сумму ему дается отсрочка. Сергѣевъ платитъ Р. 12.50 процентовъ. *Мартъ 15.* Сергѣевъ вноситъ въ погашеніе ссуды Р. 1000.

Какія журнальныя статьи составитъ Сергѣевъ?

§ 11. *Апрѣль 5.* К. Гижицкій беретъ ссуду въ Азовско-Донскомъ Банкѣ подъ товары. Покупная стоимость товаровъ Р. 8640. Банкъ выдаетъ въ ссуду Р. 5000. Удерживаются проценты за 3 мѣсяца изъ 8% год. Р. 100, складочные Р. 60, гербовый сборъ Р. 7.30, страхованіе Р. 4.40, коммиссія Р. 12. Выдано Р. 4816.30. *Іюль 5.* Ссуда отсрочена. Гижицкій платитъ проценты Р. 50, складочные Р. 30, страхованіе Р. 2. *Августъ 5.* Гижицкій продаетъ Л. Гускину часть заложенныхъ товаровъ за Р. 5640, получаетъ наличными. Гижицкій вноситъ въ погашеніе ссуды Р. 5000, получаетъ обратно Р. 14 процентовъ. Банкъ освобождаетъ товаръ.

Составить журнальныя статьи a) въ книгахъ Гижицкаго (гербовый сборъ и коммиссію отнести къ интересамъ), b) въ книгахъ Банка.

§ 12. *Сентябрь 3.* Протестованъ вексель М. Фельдмана зд. на Р. 720.— Уплачены нотаріусу расходы по протесту Р. 5.40. *Сентябрь 10.* Получено отъ Фельдмана Р. 725.40.

Составить журнальныя статьи.

§ 13. *Сентябрь 15.* Проданъ товаръ И. Красному зд. на Р. 840, записано въ счетъ Р. 240 и полученъ вексель на К. Перцова зд. срок. 15 октября на Р. 600. *Октябрь 15.* Протестованъ вексель Перцова, уплачены расходы по протесту Р. 4.20. *Октябрь 16.* Отосланъ вексель съ протестомъ И. Красному.

Составить журнальныя статьи.

§ 14. *Октябрь 21.* Осталось послѣ сезона товаровъ на Р. 760 по своей цѣнѣ. *Октябрь 30.* Продана часть этихъ товаровъ за Р. 310. *Декабрь 31.* Оцѣнивая остатокъ товаровъ въ 405 руб., опредѣлить и записать результатъ, составить соотвѣтственныя статьи.

§ 15. *Январь 4.* Проданъ товаръ И. Никольскому зд. на Р. 420 срокомъ 4 мѣс. *Мартъ 1.* И. Никольскій впалъ въ несостоятельность. *Мартъ 15.* Вступаю въ соглашеніе съ Никольскимъ, дѣлаю ему скидку въ 220 руб. и получаю остальные.

Составить журнальныя статьи.

§ 16. *Апрѣль 20.* Покупаю у М. Смирновскаго зд. товаровъ на Р. 4120. *Апрѣль 22.* Продано К. Сергѣеву зд. товаровъ на Р. 710, полученъ вексель на Р. 310 ср. 15 мая и записано въ счетъ Р. 400 срок. 4 мѣс. *Апрѣль 28.* Уплачено Смирновскому наличными Р. 1120, остальное я долженъ уплатить въ концѣ мая. *Май 1.* Продано И. Силкову зд. товаровъ на Р. 645. Силковъ соглашается уплатить по моему порученію Смирновскому Р. 245, остальное записываю въ счетъ срок. 1 августа. *Май 10.* Оказалось, что Силковъ не уплатилъ Смирновскому, такъ какъ впалъ въ несостоятельность. *Май 15.* Протестованъ вексель Сергѣева, уплачено расходовъ по протесту Р. 4.15. *Май 30.* Проданъ Ф. Парамонову зд. остатокъ товаровъ за Р. 3000, получено наличными. *Іюнь 24.* По соглашенію съ Сергѣевымъ получаю съ него Р, 204.15, причемъ онъ выдаетъ мнѣ новый вексель на Р. 130. — Силковъ платитъ 40 коп. на рубль, остальной долгъ списывается.

Составить журнальныя статьи съ частными счетами, опредѣлить и записать результаты въ счетъ уб. и приб.

§ 17. *Сентябрь 18.* Отдѣленіе Ліонскаго Кредита въ Одессѣ посылаетъ Московскому Учетному и Ссудному Банку векселей на инкассо на сумму Р. 13400. *Сентябрь 25.* Ліонскій Кредитъ получаетъ увѣдомленіе отъ Московскаго Банка о поступленіи платежей по векселямъ на сумму Р. 8600; вексель въ Р. 400 протестованъ и препровождается обратно, расходы по протесту составляютъ Р. 5.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Ліонскаго Кредита (открыть счетъ учтенныхъ векселей у корреспондентовъ).

§ 18. *Октябрь 1.* Банкирскій домъ И. Вавельбергъ въ Варшавѣ получаетъ отъ клiентовъ, имѣющихъ у него простой текущій счетъ, на инкассо разныхъ документовъ (векселей, накладныхъ и проч.) на сумму Р. 8500. *Октябрь 3.* И. Вавельбергъ отсылаетъ своимъ корреспондентамъ на инкассо коммиссіонныхъ документовъ на сумму Р. 6100. *Октябрь 8.* Вавельбергъ получаетъ по коммиссіоннымъ документамъ Р. 1800. *Октябрь 9.* И. Вавельбергъ протестуетъ коммиссіонные векселя на сумму Р. 400, каковые векселя возвращаетъ коммитентамъ. *Октябрь 12.* И. Вавельбергъ получаетъ извѣщеніе отъ своихъ корреспондентовъ о поступленіи платежей по коммиссіоннымъ документамъ на сумму Р. 5900. Вексель въ Р. 100 возвращается обратно безъ протеста, каковой вексель передается коммитенту.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ И. Вавельберга, коммиссію клiентамъ считать Р. 21.25, открыть условные счета: счетъ коммиссіонныхъ документовъ и счетъ коммитентовъ по коммиссіоннымъ документамъ.

§ 19. *Іюль 1.* Лодзинскій Банкъ выдаетъ И. Михайлову ссуду подъ залогъ его процентныхъ бумагъ въ размѣрѣ Р. 4200 срок. на 3 мѣс. Банкъ удерживаетъ Р. 84 процентовъ и Р. 7.20 герб. сбора, остальное выдаетъ наличными. *Октябрь 2.* Дана Михайлову отсрочка ссуды на 2 мѣс., получено отъ него Р. 56 процентовъ. *Декабрь 5.* Михайловъ въ срокъ не выкупилъ ссуды (открыть счетъ просроченныхъ ссудъ). *Декабрь 17.* Залогъ продается, выручено отъ продажи его Р. 4720; Банкъ удерживаетъ въ погашеніе ссуды Р. 4200, проценты за полмѣсяца Р. 14, за коммиссію 1/4% Р. 11.80. *Декабрь 28.* Выданъ остатокъ И. Михайлову.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Банка.

§ 20. *Декабрь 10.* С.-Петербургскій Международный Банкъ протестуетъ срочныхъ векселей на сумму Р. 2810. Записано въ счетъ нотаріуса Р. 17.20 за расходы по протесту. *Декабрь 13.* Получено по протестованнымъ векселямъ Р. 1100, расходовъ по протесту Р. 7.60. *Декабрь 20.* Получены отъ корреспондента отосланные ему на инкассо векселя обратно съ протестомъ на сумму Р. 750. *Декабрь 31.* Банкъ списываетъ въ убытокъ по протестованнымъ векселямъ Р. 310.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Банка.

§ 21. Какія журнальныя статьи съ частными счетами составитъ Одесскій Учетный Банкъ на основаніи письма, полученнаго имъ 17 января отъ своего корреспондента И. В. Юнкера и К° въ Петербургѣ.

Петербургъ, 14 января 19...

Правленію Одесскаго Учетнаго Банка

Одесса.

Милостивые Государи!

Послѣ нашего письма отъ 10 с. м. получено нами В/ почтенное отъ 11 с. м., на основаніи котораго мы внесли въ Волжско-Камскій Банкъ на В/ спеціальный текущій счетъ Р. 7000, каковою суммою мы дебитовали Васъ срокомъ 13 с. м.

Взятые изъ депо по В/ порученію 12000 номинальныхъ Одесскаго Городского Кредитнаго Общества мы продали вчера согласно слѣдующему расчету:

12000 номинальныхъ по курсу 74 . .	Р. 8880.—
Стоимость купоновъ	» 90.—
	Р. 8970.—, каковою
суммою, за вычетомъ 1/8% куртажа .	» 11.10
	Р. 8958.90

мы кредитовали Васъ по Vostro срок. с. ч.

Изъ числа посланныхъ намъ на инкассо векселей сегодня поступилъ платежъ по векселю № 2783 на И. Сидорова зд. срокомъ 13 января—Р. 580. Вексель же № 2809 на бр. Квасниковыхъ срок. 12 с. м. на Р. 1000 мы протестовали за неплатежъ согласно В/ инструкціямъ, причемъ дебитовали Васъ расходами по протесту въ суммѣ Р. 6.30. Протестованный вексель при семъ препровождаемъ.

Сегодня мы выдали на Васъ переводъ № 2764 Р. 1460 приказу М. Федорова, который просимъ оправдать платежемъ въ дебетъ нашего счета по Nostro.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

И. В. ЮНКЕРЪ и К°. [1])

Переходные счета.

§ 85. **Переходные счета и ихъ назначеніе.**—*Переходной или предварительный счетъ* есть счетъ, временно замѣняющій другой; сальдо его рано или поздно должно быть перенесено на тотъ счетъ, который онъ замѣняетъ, при чемъ переходной счетъ балансируется или закрывается. Образцомъ переходныхъ счетовъ могутъ служить счета результатные, подъ которыми всегда подразумѣвается счетъ капитала и сальдо которыхъ переносятъ на этотъ счетъ въ концѣ года черезъ посредство счета убытковъ и прибылей.

[1]) Въ банковомъ дѣлѣ такія письма рѣдко встрѣчаются; для удобства записей въ книги по каждому роду операцій составляютъ отдѣльное письмо.

Переходной счетъ приходится открывать во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, когда сумму, по разнымъ соображеніямъ, не хотятъ или не могутъ немедленно записать въ тотъ счетъ, въ который она въ конечномъ результатѣ все-же будетъ внесена. Переходные счета открываются, главнымъ образомъ, въ слѣдующихъ четырехъ случаяхъ:

1) когда до выясненія нѣкоторыхъ обстоятельствъ или до минованія опредѣленнаго срока сумма не можетъ быть внесена ни въ какой-нибудь счетъ цѣнностей, ни въ личный счетъ, ни въ результатный (счета, открываемые въ этихъ случаяхъ, обыкновенно называются *счетами переходящихъ суммъ*);

2) когда сумма должна быть распредѣлена между нѣсколькими счетами, но, по разнымъ причинамъ, не представляется возможнымъ сдѣлать это немедленно (счета, куда временно заносятся подобныя суммы, можно назвать *распредѣлительными*);

3) когда, прежде чѣмъ записать суммы съ опредѣленнымъ значеніемъ въ тотъ или другой счетъ, гдѣ онѣ смѣшаются съ другими суммами, желательно сгруппировать ихъ отдѣльно съ цѣлью полученія общихъ итоговъ (такіе счета назовемъ *статистическими*) и

4) когда сумма, выражающая стоимость какого нибудь имущества или величину какого-нибудь требованія или обязательства, выясняется лишь постепенно, частями, обыкновенно въ ходѣ опредѣленной операціи. Эти отдѣльныя, составныя части (элементы) суммы временно записываются въ переходной счетъ, съ котораго сумма переносится уже полностью на надлежащій счетъ. Къ такимъ счетамъ относятся *счета коммиссіонныхъ операцій* и *оцѣночные счета*.

§ 86. **Счета переходящихъ суммъ.** — Названіе «счета переходящихъ суммъ» часто дается всевозможнымъ переходнымъ счетамъ, отчего, конечно, самое названіе становится слишкомъ общимъ. Слѣдуетъ поэтому избѣгать этого наименованія счета, замѣняя его болѣе опредѣленнымъ. Мы рекомендуемъ пользоваться имъ лишь въ слѣдующихъ двухъ случаяхъ: 1) при распредѣленіи убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ (см. главу о заключеніи книгъ) и 2) при невозможности опредѣлить до выясненія нѣкоторыхъ обстоятельствъ, въ какой счетъ слѣдуетъ записать сумму оборота.

1-ый примѣръ: 1) Передана намъ по телеграфу, неизвѣстно отъ кого, сумма въ Р. 300. На эту сумму дебитуемъ сч. кассы. Не зная, какой счетъ кредитовать на ту же сумму, записываемъ ее въ кредитъ счета переходящихъ суммъ. 2) Выяснилось, что деньги присланы покупателемъ въ покрытіе долга: сумма переносится со счета переходящихъ суммъ на счетъ дебиторовъ.

Сч. кассы

I	300		

Сч. переход. суммъ

II	300	300	I

Сч. дебиторовъ

		300	II

Таблица 48.

2-ой примѣръ: 1) При провѣркѣ кассы обнаружена недостача въ 25 р. До выясненія причины оказавшейся разницы, на эту сумму кредитуется счетъ кассы и дебитуется счетъ переходящихъ суммъ. 2) Причиной недостачи оказался прочетъ: сумма переносится на результатный счетъ случайныхъ потерь или счетъ убытковъ и прибылей.

Сч. кассы

	25	I	

Сч. переход. суммъ

I	25	25	II	

Сч. случайн. потерь

II	25		

Таблица 49.

§ 87. **Распредѣлительные счета.**—*Распредѣлительнымъ* счетомъ мы назвали такой переходной счетъ, въ который временно записывается сумма, подлежащая распредѣленію. Слѣдующій примѣръ можетъ дать понятіе о такомъ счетѣ.

1) Выдано артельщику на разные расходы Р. 70. Не зная въ точности, какъ употребитъ артельщикъ эту сумму, записываемъ ее предварительно въ распредѣлительный счетъ, которому даемъ названіе *счета подотчетныхъ суммъ*. 2) Спустя нѣкоторое время артельщикъ представляетъ отчетъ, изъ котораго видно, что имъ истрачено на доставку товаровъ Р. 40, на починки, отопленіе и освѣщеніе Р. 30: сумма Р. 70 списывается со счета подотчетныхъ суммъ, распредѣляясь между счетомъ товаровъ и счетомъ общихъ расходовъ.

Сч. кассы

	70	I	

Сч. подотчетныхъ суммъ

I	70	70	II

Сч. товаровъ

II	40		

Сч. общ. расходовъ

II	30		

Таблица 50.

Особенно большое примѣненіе распредѣлительные счета находятъ въ счетоводствѣ предпріятій добывающей и обрабатывающей промышленности.

§ 88. **Статистическіе счета.**—Такую же важную роль играютъ въ счетоводствѣ этихъ предпріятій и счета, которымъ мы даемъ названіе *статистическихъ*. Какъ извѣстно, въ одинъ и тотъ же счетъ главной книги суммы записываются одна за другой въ хронологическомъ порядкѣ, безъ всякой иной систематизаціи. Между тѣмъ иногда желательно выдѣлить изъ общей массы суммъ, записываемыхъ въ счетъ, суммы съ опредѣленнымъ значеніемъ, сгруппировать ихъ отдѣльно, съ цѣлью полученія статистическихъ данныхъ, необходимыхъ для руководства. Всѣ такія суммы записываются предварительно въ переходной счетъ, съ котораго уже общими итогами переносятся на надлежащій счетъ. Итоги статистическихъ счетовъ представляютъ рядъ цыфръ, которыя для большей наглядности и для сравненія съ другими подобными же итогами представляютъ въ видѣ такъ называемыхъ *относительныхъ* чиселъ (см. добавленіе) или въ видѣ таблицъ, называемыхъ *діаграммами* (см. главу объ отчетѣ).

Въ торговомъ дѣлѣ такіе счета встрѣчаются рѣже. Съ нѣкоторыми изъ нихъ мы познакомимся въ слѣдующей главѣ; теперь же обратимся къ послѣдней категоріи переходныхъ счетовъ.

§ 89. **Счета, открываемые при исполненіи порученій.**—Переходные счета открываются также при коммиссіонныхъ операціяхъ, если эти операціи требуютъ для своего выполненія болѣе или менѣе продолжительнаго промежутка времени. Лицо, дающее порученіе, наз. *комитентомъ*, или *довѣрителемъ*; лицо, исполняющее порученіе, наз. *коммиссіонеромъ*. За исполненіе порученія коммиссіонеръ получаетъ особое вознагражденіе, называемое коммиссіей, или провизіей. Въ товарной торговлѣ коммиссіонеру даются порученія на покупку, продажу и доставку товаровъ и очистку ихъ пошлиной. Во всѣхъ этихъ случаяхъ, коммиссіонеръ открываетъ своему довѣрителю предварительный счетъ, куда временно заноситъ всѣ слѣдуемыя съ него или причитающіяся ему суммы. Дѣлается это съ тою цѣлью, чтобы во 1) не загромождать счета довѣрителя отдѣльными, иногда очень мелкими суммами и 2) слѣдить за ходомъ операціи.

§ 90. **Коммиссіонная покупка.**—Когда комитентъ даетъ своему коммиссіонеру порученіе на покупку, онъ указываетъ ему лимитъ, т. е. высшую цѣну, по которой онъ можетъ купить товары. Всѣ суммы, истрачиваемыя коммиссіонеромъ за счетъ довѣрителя, не записываются имъ непосредственно въ счетъ довѣрителя, а въ особый переходной счетъ, называемый *счетомъ коммиссіонныхъ покупокъ*, если это счетъ коллективный, или *счетомъ покупки для такого-то*, если это счетъ частный. По окончаніи операціи дебитовый итогъ этого счета переносится на счетъ довѣрителя. На основаніи этого же счета коммиссіонеръ составляетъ оправдательный документъ, называемый *покупнымъ счетомъ*, который препровождаетъ своему довѣрителю.

Примѣръ. Намъ дали порученіе на покупку 2000 пуд. товара по цѣнѣ не выше 2 руб. за пудъ франко-вагонъ (т. е. съ доставкою на станцію). 1) Куплена первая партія товара, 722 пд. à Р. 1.80 за пд., уплачено Р. 1299.60. 2) Заплачено за доставку на станцію Р. 8.40. 3) Куплена вторая партія 1278 пд. à Р. 1.88, франко-вагонъ, заплачено Р. 1402.64, записано въ счетъ Р. 1000. 4) Присчитываемъ за почтовые и мелкіе расходы Р. 4.56, за коммиссію Р. 74.30.

Сч. коммиссіон. покупокъ.

I	1299.60	3789.50	IVa
II	8.40		
III	1402.64		
IV	78.86		

Сч. кассы.

1299.60	I		
8.40	II		
1402.64	III		

Сч. кредиторовъ.

		1000	III

Сч. общ. расх.

		4.56	IV

Сч. дебиторовъ.

IVa	3789.50		

Сч. коммиссіи.

		74.30	IV

Таблица 51.

§ 91. **Коммиссіонная продажа.** — Иногда довѣритель посылаетъ своему коммиссіонеру товары съ порученіемъ продать ихъ. Такая операція наз. посылкой товаровъ на коммиссію, или *консигнаціей*. При консигнаціи коммиссіонеру также часто ставится лимитъ, въ данномъ случаѣ самая низкая цѣна, по которой товаръ можетъ быть проданъ. Коммиссіонеръ производитъ расходы, связанные съ полученіемъ и продажей товаровъ, и записываетъ ихъ въ коллективный переходной *счетъ коммиссіонныхъ продажъ* или частный *счетъ продажи товаровъ такого-то*. По окончаніи операціи вся сумма расходовъ съ переходного счета переносится на сч. довѣрителя. Нѣкоторые коммиссіонные дома выдаютъ авансы подъ товары, посланные имъ на коммиссію. Выданные авансы записываются непосредственно въ счетъ комитента.

Суммы, выручаемыя отъ продажи товаровъ, обыкновенно также записываются непосредственно въ счетъ довѣрителя. Иногда же, главнымъ образомъ въ тѣхъ случаяхъ, когда товаръ продается за наличный расчетъ, эти суммы предварительно заносятся въ кредитъ счета коммиссіонныхъ продажъ. По окончаніи операціи изъ суммы, вырученной отъ продажи товаровъ, или такъ называемой *валовой выручки*, вычитаютъ сумму расходовъ и сальдо, или *чистую выручку*, переносятъ на счетъ довѣрителя. Со счета коммиссіонныхъ продажъ снимается копія, которая посылается довѣрителю, какъ оправдательный документъ, и наз. *продажнымъ счетомъ*.

Коммиссіонеръ, какъ извѣстно, совершаетъ торговыя операціи за чужой счетъ, но отъ своего имени; поэтому лица, которымъ онъ съ согласія комитента продаетъ въ кредитъ посланный ему на коммиссію товаръ, знаютъ его, коммиссіонера, но не знаютъ комитента. Что касается того, извѣстны-ли послѣднему фамиліи покупателей—дебиторовъ, то здѣсь слѣдуетъ различать два случая: a) когда коммиссіонеръ ручается за исправное поступленіе платежей отъ покупателей и b) когда онъ никакого ручательства на себя не беретъ. Въ первомъ случаѣ коммиссіонеръ не сообщаетъ комитенту именъ покупателей, такъ какъ онъ, независимо отъ того, будутъ-ли покупатели платить или нѣтъ, долженъ будетъ въ срокъ препроводить довѣрителю причитающуюся сумму; поэтому при продажѣ товара онъ немедленно кредитуетъ сч. комитента. Во второмъ случаѣ коммиссіонеръ извѣщаетъ довѣрителя, кому онъ продалъ товаръ, и кредитуетъ его счетъ лишь на поступившіе платежи.

За ручательство коммиссіонеръ получаетъ добавочное вознагражденіе, называемое *делькредере*.

Для упражненія произведемъ запись слѣдующихъ оборотовъ коммиссіонера: 1) Получено отъ комитента 5000 пд. товара съ порученіемъ продавать не дешевле Р. 3 за пд. За доставку товаровъ въ магазинъ заплачено Р. 25 2) Выдано авансомъ комитенту Р. 8000. 3) Продано 3000 пд. à 3 руб., получено наличными Р. 4000, записано въ счетъ Р. 5000 4) Заплачено за доставку товаровъ покупателю Р. 15, маклеру Р. 45 5) Продано 2000 пд. à 3 р. 10 к., получено наличными

Р. 3200, записано въ счетъ Р. 3000. 6) Посланъ коммитенту продажный счетъ; сверхъ произведенныхъ расходовъ коммиссіонеръ насчитываетъ Р. 80 складочныхъ, Р. 304 коммиссіонныхъ и Р. 456 делькредере.

Сч. коммис. продажъ

I	25	925	VIa
IV	60		
VI	840		

Сч. кассы

III	4000	25	I
V	3200	8000	II
		60	IV

Сч. дебиторовъ

III	5000		
V	3000		

Сч. общ. расх.

		80	VI

Сч. коммитента

II	8000	9000	III
VIa	925	6200	V

Сч. коммиссіи

		760	VI

Таблица 52.

Примѣчаніе. Делькредере отнесено нами на счетъ коммиссіи, какъ добавочное вознагражденіе коммиссіонера. Въ крупныхъ коммиссіонныхъ домахъ открываютъ и отдѣльный счетъ делькредере (объ этомъ см. въ главѣ о балансѣ).

§ 92. **Экспедиція.** — Коммиссіонеръ-экспедиторъ есть лицо, которое принимаетъ порученія на полученіе и дальнѣйшую отправку товаровъ или на очистку ихъ пошлиною. Поэтому экспедиторы очень полезны въ транзитной, экспортной и импортной торговлѣ. Коммиссія экспедитора берется съ мѣста или съ пуда груза. Объ операціяхъ экспедиторовъ см. также въ слѣд. главѣ.

Въ своей бухгалтеріи экспедиторъ открываетъ коммитенту переходной *счетъ экспедиціи*, который дебитуетъ на всѣ расходы, производимые имъ за счетъ довѣрителя, а также на коммиссію. По окончаніи операціи сальдо переносится на счетъ довѣрителя.

§ 93. **Калькуляція.** — Каждое производство требуетъ извѣстной затраты средствъ и труда. Эти затраты дѣлаются въ расчетѣ получить больше того, что было затрачено, получить прибыль. Въ возстановленіи затраченнаго съ прибылью и заключается цѣль производства. Весьма важно поэтому каждому лицу, стоящему во главѣ того или иного предпріятія, сопоставить произведенныя затраты съ тѣмъ, что получено отъ хозяйственной дѣятельности. Въ этомъ существенную помощь оказываетъ ему счетоводство. Отмѣчая затраты и выручку, оно, съ одной стороны, даетъ свѣдѣнія о достигнутыхъ результатахъ, съ другой, показываетъ, за сколько слѣдуетъ продавать товаръ, чтобъ не понести убытка.

Вся совокупность затратъ, связанныхъ съ пріобрѣтеніемъ, изготовленіемъ и продажей предметовъ, составляетъ *свою стоимость* ихъ. Если эта сумма затратъ относится къ единицѣ измѣренія, т. е. къ одному пуду, аршину или штукѣ, то она наз. *своей цѣной*. Своя цѣна предмета служитъ основаніемъ для опредѣленія *продажной цѣны* его.

Если будемъ анализировать затраты, связанныя съ заготовкой и продажей предметовъ, мы замѣтимъ, что ихъ можно раздѣлить на двѣ категоріи: одни затраты, главнымъ образомъ тѣ, которыя непосредственно связаны съ покупкой, выработкой и обработкой предметовъ, представляютъ лишь видоизмѣненіе капитала, перемѣщающіе обороты; другія же, главнымъ образомъ тѣ, которыя связаны съ продажей товаровъ и съ общимъ веденіемъ дѣла, представляютъ экономическіе обороты, временную потерю капитала, которая можетъ быть возстановлена лишь изъ прибылей, полученныхъ отъ продажи. Къ первымъ относятся суммы, уплаченныя за товаръ и матеріалъ, накладные расходы, заработная плата; ко вторымъ — общіе расходы, интересы, коммиссія и проч. Совокупность однѣхъ только затратъ перваго рода образуютъ, въ торговомъ дѣлѣ, такъ называемую *покупную стоимость товара*, въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ, *фабричную или заготовочную стоимость*.

Вычисленіе своей, покупной, фабричной или продажной цѣны наз. *калькуляціей*. Счета, въ которыхъ сгруппированы всѣ данныя для калькуляціи *своей* цѣны, наз. *операціонными;* счета, содержащія данныя для вычисленія *покупной или фабричной цѣны,* наз. *оцѣночными или калькуляціонными счетами.* Счета перваго рода мы разсмотримъ въ слѣдующей главѣ, здѣсь же займемся разсмотрѣніемъ счетовъ второго рода.

§ 94. **Оцѣночные счета.**—Оцѣночные счета отмѣчаютъ лишь такія затраты, которыя представляютъ видоизмѣненія капитала, превращенія одной части имущества въ другую, поэтому они относятся къ счетамъ инвентарнымъ. По окончаніи операціи заготовленія или производства товаровъ оцѣночный счетъ показываетъ покупную или фабричную стоимость товаровъ, которая, раздѣленная на ихъ количество, даетъ покупную или фабричную цѣну. Съ оцѣночнаго счета покупная или фабричная стоимость товара переносится на счетъ товаровъ или издѣлій, куда записываютъ и другіе расходы, входящіе въ составъ своей стоимости.

Оцѣночный счетъ есть такимъ образомъ переходной счетъ. Въ дебетъ его записываются всѣ затраты, составляющія покупную или фабричную стоимость товаровъ, въ кредитъ — возвратъ нѣкоторой части расходовъ и сальдо, которое переносится на соотвѣтственный товарный счетъ.

Оцѣночный счетъ открываютъ также для опредѣленія стоимости какого-нибудь сооруженія, какъ-то: зданій, дорогъ, мостовъ и проч.

§ 95. **Оцѣночные счета въ торговомъ дѣлѣ.** — Въ торговомъ дѣлѣ нѣтъ особой необходимости въ открытіи оцѣночныхъ счетовъ, такъ какъ вся покупная стоимость товара выясняется обыкновенно сразу, при покупкѣ, поэтому она прямо записывается въ соотвѣтственный товарный счетъ.

Въ тѣхъ же случаяхъ, когда товаръ получается изъ отдаленныхъ мѣстностей, напр. изъ-за границы, и когда слѣд. расходы многочисленны и разнообразны, лучше собрать всѣ элементы покупной стоимости товара

на предварительномъ счетѣ, съ тѣмъ, чтобы по окончательномъ опредѣленіи покупной цѣны товара, вписать его потомъ по этой цѣнѣ въ книги. Въ пользу открытія такого счета говоритъ еще то обстоятельство, что могутъ оказаться поврежденія или недостача товара, что въ свою очередь можетъ вызвать возвратъ нѣкоторой части расходовъ. Оцѣночному счету въ товарномъ дѣлѣ обыкновенно даютъ названіе *счета покупокъ* или *счета товаровъ въ пути.*

Примѣръ: 1) Получены отъ О. Нуара въ Марсели фактура и коносаментъ на заказанный нами товаръ. Сумма фактуры frs [1]) 10000 переводится по курсу дня 37.60 въ рубли, что составляетъ Р. 3760. 2) Застрахованъ товаръ въ пути, уплачено Р. 80. 3) Прибылъ товаръ, плачу фрахтъ, пошлину и друг. расходы Р. 1240. 4) Оказалась недостача товара, вслѣдствіе чего Нуаръ согласенъ скинуть мнѣ frs 500 = Р. 188. 5) Всего оказалось 1223 пуд. товара, покупная цѣна = (3760 + 80 + 1240 — 188) : 1223 = 4 р.

Сч. кассы

		80	II
		1240	III

Сч. товаровъ въ пути

I	3760	188	IV
II	80	4892	V
III	1240		

Сч. О. Нуара, въ Марс. nostro

IV	frs 500—Р.188	frs 10000—Р.3760	I

Сч. товаровъ

V	4892 (1223 пд. à 4 р.).		

Таблица 53.

§ 96. **Оцѣночные счета, открываемые при сооруженіи недвижимыхъ имуществъ.**—Различаютъ подрядный и хозяйственный способы сооруженій недвижимыхъ имуществъ. Въ первомъ случаѣ заключаютъ съ лицомъ, называющимся подрядчикомъ, особый договоръ, въ силу котораго это лицо обязывается за опредѣленное вознагражденіе исполнить ту или иную работу. Во второмъ случаѣ работа производится собственными средствами, т. е. хозяйство само пріобрѣтаетъ матеріалы, нанимаетъ рабочихъ, разсчитывается съ ними, руководитъ работами. Очевидно, что оцѣночный счетъ открывается лишь въ послѣднемъ случаѣ. Дебитуется этотъ счетъ на всѣ расходы по сооруженію, кредитуется на всю сумму стоимости работъ съ одновременною записью въ дебетъ счета сооруженія.

Примѣръ: 1) Уплачено за матеріалъ (камни, лѣсъ и проч.) для постройки дома Р. 28000, 2) уплачено рабочимъ Р. 18600, 3) уплачено за устройство канализаціи, водопровода, газоваго освѣщенія Р. 9000, 4) получено отъ продажи остатка матеріаловъ Р. 2000.

[1]) frs — обозначеніе франка (франц. монеты). Курсъ 37.60 означаетъ, что 100 франк. стоятъ 37 р. 60 к.

Сч. постройки дома

I	28000	2000	IV
II	18600	53600	IVa
III	9000		

Сч. кассы

IV	2000	28000	I
		18600	II
		9000	III

Сч. дома

IVa	53600		

Таблица 54.

§ 97. **Издержки производства.** Прежде чѣмъ заняться разсмотрѣніемъ оцѣночныхъ счетовъ, встрѣчающихся въ бухгалтеріи фабрично-заводскихъ предпріятій, посмотримъ, изъ какихъ частей составляется своя стоимость продукта. Вся совокупность затратъ, производимыхъ фабрикантомъ, считая отъ того момента, когда онъ пріобрѣтаетъ сырье, и до того, когда затраты возстановляются въ деньгахъ, вырученныхъ отъ продажи продукта, носитъ названіе *издержекъ производства.* Издержки производства распадаются на двѣ категоріи: спеціальныя и общія. Спеціальными издержками производства наз. такія издержки, которыя непосредственно связаны съ тою или другою отраслью производства или съ изготовленіемъ того или другого продукта. Величина ихъ пропорціональна количеству изготовляемыхъ продуктовъ, и поэтому не трудно опредѣлить, въ какомъ размѣрѣ входятъ онѣ въ цѣну продукта. Общими издержками производства наз. такія издержки, которыя производятся въ интересахъ всего дѣла. Онѣ падаютъ не на одинъ только продуктъ или на одну отрасль предпріятія, а на все производство въ совокупности. Такія затраты не могутъ быть непосредственно, безъ предварительнаго расчлененія и распредѣленія, включены въ калькуляцію.

Къ спеціальнымъ издержкамъ производства относятся a) главный и вспомогательный матеріалъ, b) заработная плата и c) спеціальные фабричные и торговые расходы, къ которымъ относятся всѣ издержки, сверхъ указанныхъ, падающія непосредственно на какой-нибудь продуктъ или какую-нибудь отрасль производства.

Къ общимъ издержкамъ производства относятся a) общіе фабричные расходы, т. е. такіе расходы, которые служатъ одновременно для нѣсколькихъ операцій, напр. расходы на работу паровыхъ двигателей, электрическое освѣщеніе, водоснабженіе и др. b) общіе расходы по управленію: жалованье администраціи и конторскому персоналу, пошлины, налоги, анализы, изслѣдованія, рекламы и проч. c) погашеніе недвижимаго и движимаго имущества и проценты на вложенный въ предпріятіе капиталъ.

Общія издержки подраздѣляются еще на 1) *измѣняющіяся*, величина которыхъ находится въ зависимости отъ большей или меньшей дѣятельности предпріятія, и 2) *постоянныя*, представляющія почти неизмѣнную величину и не находящіяся поэтому въ зависимости отъ размѣра оборотовъ и сбыта. Къ первымъ относятся, главнымъ образомъ, общіе фабричные расходы; ко вторымъ — всѣ остальные виды общихъ издержекъ. Такъ какъ постоянные расходы остаются безъ измѣненія, поэтому соотвѣтственная доля ихъ, входящая въ составъ своей цѣны продукта, будетъ колебаться въ зависимости отъ оборотовъ: она будетъ

тѣмъ меньше, чѣмъ оборотъ будетъ крупнѣе и обратно. Если, напр., сумма постоянныхъ расходовъ составляетъ Р. 10.000, то при сбытѣ въ 100.000 пудовъ, на каждый пудъ падаетъ 10 к. постоянныхъ расходовъ; если же сбытъ составитъ 200000 пудовъ, то на каждый пудъ упадетъ 5 коп. расходовъ. Естественно, что производитель будетъ всегда стремиться къ тому, чтобы расширить сбытъ.

При вычисленіи фабричной или заготовочной цѣны постоянные расходы не принимаются въ расчетъ. Находясь въ зависимости отъ сбыта и возстановляемые изъ прибылей, они должны быть непосредственно отнесены къ результату производства. Такимъ образомъ, въ фабричные оцѣночные счета должны быть внесены лишь слѣдующія издержки производства: стоимость матеріаловъ, заработная плата, спеціальные и общіе фабричные расходы.

§ 98. **Оцѣночные счета въ счетоводствѣ фабрично-заводскихъ предпріятій.** Оцѣночные счета въ бухгалтеріи фабрично-заводскихъ предпріятій обыкновенно называются *счетами производства*. Въ дебетъ счета производства записываются всѣ элементы заготовочной цѣны продукта; въ кредитъ—деньги, вырученныя отъ продажи побочныхъ продуктовъ или отбросовъ [1]). Общая стоимость всѣхъ изготовленныхъ продуктовъ найдется, слѣд., если изъ дебитоваго итога сч. производства вычесть стоимость отбросовъ. При опредѣленіи заготовочной стоимости одной единицы продукта, или заготовочной цѣны, нужно различать слѣдующіе случаи.

Если производится продуктъ одного рода, всю заготовочную стоимость дѣлятъ на выходъ, т. е. полученное количество продукта, и находятъ цѣну одной единицы его. По этой цѣнѣ изготовленные продукты списываются со счета производства на сч. товаровъ.

Если въ предпріятіи изготовляются разнородные продукты, причемъ возможно точное опредѣленіе затратъ, употребленныхъ на каждый продуктъ въ отдѣльности, открываютъ для каждаго рода продуктовъ отдѣльный счетъ производства или же коллективный въ главной книгѣ, частные въ вспомогательныхъ книгахъ.

Если производство даетъ нѣсколько разнородныхъ продуктовъ или нѣсколько сортовъ одного продукта и не представляется возможнымъ опредѣлить затраты на каждый отдѣльный предметъ, поступаютъ двоякимъ образомъ:

1) опредѣляютъ по книгамъ прошлыхъ лѣтъ среднюю продажную стоимость побочныхъ продуктовъ, которую вычитаютъ изъ общей заготовочной стоимости производства; найденная разность дѣлится на выходъ главнаго продукта.

[1]) *Отбросами* наз. части сырого матеріала, оставшіяся послѣ переработки. Одни изъ нихъ никакой цѣнности не имѣютъ и слѣд. не учитываются; расходы на ихъ удаленіе ложатся на производство. Другіе отбросы опять идутъ въ производство; стоимость ихъ вычитается изъ стоимости производства по покупной цѣнѣ сырья. Наконецъ третьяго рода отбросы могутъ продаваться; они списываются со счета производства по цѣнѣ продажи съ одновременною записью въ дебетъ сч. кассы или же по рыночной цѣнѣ съ отнесеніемъ соотвѣтствующей суммы въ дебетъ счета отбросовъ.

2) опредѣляютъ по рыночнымъ цѣнамъ *продажную* стоимость выхода каждаго продукта и затѣмъ всю заготовочную стоимость дѣлятъ пропорціонально полученнымъ суммамъ. По найденной цѣнѣ издѣлія записываются въ соотвѣтственные счета товаровъ послѣ списанія со счета производства.

Если въ предпріятіи есть нѣсколько послѣдовательныхъ производствъ, т. е. если продукты, вышедшіе изъ однѣхъ мастерскихъ, подвергаются дальнѣйшей обработкѣ въ другихъ, затѣмъ въ третьихъ и т. д., для каждой стадіи производства открываются отдѣльные счета, причемъ относительно переноса суммъ съ одного счета на другой, обыкновенно соблюдаютъ слѣдующія правила:

1) если продуктъ промежуточной стадіи производства имѣетъ отдѣльную рыночную цѣну и отдѣльно продается, заготовочная стоимость его переносится на счетъ этого продукта, который разсматривается какъ товаръ. Съ этого счета продуктъ, идущій для дальнѣйшей обработки, списывается на новый счетъ производства по *своей* или *рыночной* цѣнѣ. Такъ поступаютъ напр. въ свеклосахарномъ производствѣ, гдѣ сперва добываютъ сахарный песокъ, а затѣмъ лишь песокъ обращаютъ въ сахаръ-рафинадъ.

2) если промежуточный продуктъ не имѣетъ рыночной цѣны и не продается отдѣльно, онъ переносится по заготовочной цѣнѣ со счета перваго производства на счетъ второго производства, потомъ на сч. третьяго производства и т. д. Съ послѣдняго счета производства сальдо переносится на счетъ товаровъ. (См. табл. 56).

Во всѣхъ указанныхъ случаяхъ сальдо счета производства не показываетъ результатовъ. Убытокъ или прибыль видны по счету товаровъ, дебетъ котораго показываетъ свою стоимость товара, а кредитъ—выручку.

Покажемъ на примѣрѣ, какъ ведется счетъ производства.

1) Купленъ матеріалъ для производства гнутыхъ стульевъ, заплачено наличными Р. 1800, 2) Уплачено рабочимъ Р. 3500. 3) Уплачено за окраску и лакировку стульевъ Р. 150. 4) Уплачено за наемъ помѣщенія, налоги, жалованье конторщикамъ Р. 450. 5) Выручено отъ продажи остатковъ матеріала Р. 50. 6) Всего сдѣлано 100 дюжинъ стульевъ.

Счетъ кассы.

V	50	1800	I		
		3500	II		
		150	III		
		450	IV		

Сч. производства.

I	1800	50	V		
II	3500	5400	VI		
III	150				

Сч. общ. расходовъ.

IV	450				

Сч. стульевъ.

VI	5400				
(100 дюж. à 4.50)					

Таблица 55.

§ 99. **Особенности счетоводства фабрично-заводскихъ предпріятій.** Въ большинствѣ фабрично-заводскихъ предпріятій записи, имѣющія цѣлью опредѣлить заготовочную цѣну продукта, далеко не такъ просты, какъ можно думать на основаніи предыдущаго при-

мѣра. Въ дѣйствительности, онѣ гораздо сложнѣе, но центральное мѣсто въ нихъ все-же занимаетъ счетъ производства. Чтобы познакомиться въ общихъ чертахъ съ бухгалтеріей фабрично-заводскихъ предпріятій, разсмотримъ ея главнѣйшія особенности.

а) *Разграниченіе записей, относящихся къ технической и коммерческой дѣятельности предпріятія.* Во всякомъ промышленномъ предпріятіи различаютъ двоякаго рода обороты: техническіе и коммерческіе. Первые имѣютъ непосредственное отношеніе къ производству, къ обработкѣ и выдѣлкѣ сырья; вторые относятся къ продажѣ готовыхъ продуктовъ. Обороты второго рода начинаются тамъ, гдѣ кончаются обороты перваго: техническій персоналъ предпріятія, изготовивъ продуктъ, передаетъ его коммерческому, который заботится только о его сбытѣ. Сообразно съ такимъ разграниченіемъ исполнительныхъ хозяйственныхъ функцій, разграничиваютъ и счетоводныя. Въ счетоводствѣ фабрикъ и заводовъ слѣдуетъ строго отдѣлять записи, регистрирующія техническіе обороты, отъ тѣхъ, которые регистрируютъ обороты коммерческіе. Конечно, и та и другая часть фабрично-заводской бухгалтеріи должна дать возможность судить о такъ называемой *экономикѣ* дѣла, о томъ, въ какомъ соотношеніи находятся затраты съ достигаемыми результатами. Но техническая бухгалтерія показываетъ на величинѣ заготовочной стоимости или размѣрѣ выхода[1]), насколько выгодны тѣ или иные пріемы обработки, между тѣмъ какъ коммерческая бухгалтерія имѣетъ цѣлью показать, насколько тѣ или иныя условія сбыта вліяютъ на общую доходность предпріятія. При дешевизнѣ производства можетъ быть плохая коммерческая постановка дѣла и наоборотъ.

Въ виду вышеприведенныхъ соображеній слѣдуетъ считать правильнымъ лишь тотъ способъ учета, который относитъ расходы, непосредственно связанные съ производствомъ, въ оцѣночный счетъ производства, а расходы, связанные съ продажей, въ счетъ, показывающій результатъ отъ продажи.

b) *Статистическіе и распредѣлительные счета въ промышленной бухгалтеріи.* Проведя такое строгое разграниченіе расходовъ, мы однако сдѣлаемъ лишь половину работы. Записывая изо дня въ день и безъ всякой систематизаціи фабричные расходы въ оцѣночный счетъ производства, а торговые расходы въ счетъ, показывающій общій результатъ хозяйственной дѣятельности, мы лишь получимъ общую сумму затратъ того и другого рода, но не будемъ имѣть представленія о величинѣ отдѣльныхъ видовъ расходовъ. Между тѣмъ свѣдѣнія послѣдняго рода представляются весьма важными, такъ какъ, зная общую совокупность затратъ опредѣленнаго рода и выразивъ ее въ относительныхъ числахъ, т. е. въ столькихъ то процентахъ общей стоимости продукта или въ столькихъ-то копѣйкахъ, падающихъ на

[1]) *Выходомъ* наз. количество продуктовъ, полученное изъ даннаго количества сырого матеріала. Иногда выходъ выражаютъ въ процентахъ этого послѣдняго количества (См. добавленіе).

единицу измѣренія, мы можемъ во 1) опредѣлить, насколько найденная величина уклоняется отъ обычной нормы, что весьма важно для контроля, во 2) сравнить ее съ данными прошлыхъ лѣтъ или однородныхъ предпріятій, съ цѣлью узнать, гдѣ слѣдуетъ дѣлать сокращенія и ввести улучшенія, или съ цѣлью выяснить причины дороговизны продукта и въ 3) получить точку опоры для опредѣленія приблизительной или такъ называемой смѣтной цѣны (см. ниже). Въ виду этого каждый болѣе или менѣе значительный расходъ учитывается въ особомъ счетѣ: открывается отдѣльные статистическіе счета матеріаловъ, заработной платы, разныхъ видовъ спеціальныхъ и общихъ расходовъ. Періодически со всѣхъ этихъ счетовъ дѣлаются переносы на счетъ производства и на операціонный счетъ предпріятія.

Въ предпріятіяхъ съ развѣтвленными производствами, гдѣ производятся разнообразные продукты, является, кромѣ того, необходимость въ веденіи распредѣлительныхъ счетовъ, т. е. счетовъ, куда временно записываются суммы, которыя должны затѣмъ распредѣлиться между различными отраслями предпріятія. Понятно, что тамъ, гдѣ есть возможность тотъ или другой расходъ непосредственно отнести на счетъ производства или на соотвѣтственный статистическій счетъ, это дѣлается сейчасъ. Но не всегда возможно сдѣлать такое немедленное распредѣленіе, и въ подобныхъ случаяхъ распредѣлительный счетъ оказывается весьма полезнымъ. Къ такимъ распредѣлительнымъ счетамъ относится напр. счетъ электрическаго освѣщенія, счетъ паровыхъ двигателей и друг.

c) *Вспомогательныя записи.* Показавъ необходимость веденія, кромѣ оцѣночныхъ счетовъ, еще отдѣльныхъ статистическихъ и распредѣлительныхъ счетовъ затратъ, перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію третьей особенности организаціи счетоводства фабрично-заводскихъ предпріятій. Эта особенность заключается въ многочисленныхъ вспомогательныхъ записяхъ, ведущихся одновременно съ записями въ основныхъ книгахъ или предшествующихъ имъ.

При той необыкновенной сложности операцій, какъ коммерческихъ такъ и техническихъ, какую представляетъ большинство современныхъ фабрично-заводскихъ предпріятій, оказывается труднымъ одному человѣку услѣдить за всѣми измѣненіями, ежедневно происходящими въ имуществѣ предпріятія, а тѣмъ болѣе производить тщательный контроль. Поэтому въ большинствѣ предпріятій даннаго рода мы встрѣчаемся съ широкимъ раздѣленіемъ труда въ счетоводной работѣ. Цѣлый рядъ лицъ, занимается собираніемъ того матеріала, который затѣмъ группируется въ главной бухгалтеріи соотвѣтственно потребностямъ дѣла. Лица эти въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ или таблицахъ ведутъ подробный учетъ заготовляемаго и расходуемаго матеріала, рабочаго труда и прочихъ расходовъ. Эти записи носятъ названія вѣдомостей, табелей (см. вспомогательныя книги). На основаніи этихъ записей, правильность которыхъ контролируется особыми пріемами, которые мы укажемъ ниже, бухгалтеръ ежедневно производитъ записи общими итогами въ журналъ и

главную. Въ отношеніи группировки матеріала дѣлаются еще большія сокращенія: нѣкоторыя записи производятся не ежедневно, а еженедѣльно или ежемѣсячно на основаніи особыхъ таблицъ, дающихъ сводный матеріалъ за болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени.

Необходимость подобныхъ вспомогательныхъ записей оправдывается еще тѣмъ соображеніемъ, что если бы въ основныхъ книгахъ записи производились во всѣхъ подробностяхъ, то изъ-за обилія матеріала терялась бы общая руководящая нить, невозможенъ былъ бы общій обзоръ дѣла, который въ предпріятіяхъ крупныхъ размѣровъ одинъ въ состояніи давать направленіе дѣлу. Поэтому въ главной книгѣ открываются общіе, коллективные счета затратъ, а въ вспомогательныхъ — частные.

d) *Смѣтныя цѣны.* Наконецъ послѣдняя особенность счетоводства фабрично-заводскихъ предпріятій касается установленія смѣтныхъ цѣнъ. Смѣтная цѣна есть приблизительная цѣна, найденная предварительной калькуляціей, или смѣтой. Не касаясь покамѣстъ вопроса о способѣ опредѣленія смѣтныхъ цѣнъ, посмотримъ, какое примѣненіе онѣ находятъ въ счетоводствѣ.

Въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ процессъ производства идетъ непрерывно, представляется крайне труднымъ, даже невозможнымъ, опредѣлить немедленно заготовочную стоимость выхода. Поэтому въ подобныхъ предпріятіяхъ поступаютъ двоякимъ образомъ: выходъ отмѣчается сначала количественно по вспомогательнымъ книгамъ, затѣмъ ежемѣсячно вычисляется заготовочная цѣна, по которой оцѣнивается весь выходъ за истекшій мѣсяцъ, или же до вычисленія заготовочной цѣны выходъ списывается сначала по смѣтной цѣнѣ, затѣмъ періодически дѣлаютъ исправительную запись. Если заготовочная стоимость больше смѣтной, составляютъ на оказавшуюся разницу статью: счетъ товаровъ счету производства; если заготовочная стоимость меньше смѣтной, составляютъ обратную статью: счетъ производства счету товаровъ. Разница во всякомъ случаѣ не можетъ быть значительной, такъ какъ при составленіи смѣтныхъ цѣнъ исходятъ изъ цѣнъ, найденныхъ калькуляціей послѣдняго года, причемъ принимаются во вниманіе тѣ обстоятельства текущаго года, которыя могутъ оказать вліяніе на цѣну.

Посмотримъ теперь, какъ производится учетъ отдѣльныхъ видовъ затратъ.

§ 100. **Учетъ матеріаловъ.**—Для учета матеріаловъ (сырья) въ главной книгѣ открывается коллективный *счетъ матеріаловъ,* а въ вспомогательныхъ книгахъ частные счета для каждаго отдѣльнаго вида матеріаловъ, какъ главныхъ, такъ и вспомогательныхъ. Учетъ матеріаловъ въ вспомогательныхъ книгахъ ведется или только количественный или количественный и денежный.

Въ дебетъ счета матеріаловъ записывается покупная стоимость пріобрѣтеннаго сырья, состоящая изъ фактурной стоимости, расходовъ по

перевозкѣ, таможенной пошлины, комиссіи и другихъ расходовъ, непосредственно связанныхъ съ покупкой. Если матеріалъ не пріобрѣтается на сторонѣ, а заготовляется въ самомъ хозяйствѣ, то открывается для него сперва оцѣночный счетъ, въ дебетъ котораго записывается все, что истрачено на заготовку; по окончаніи же заготовки сумма списывается на счетъ матеріаловъ.

Такъ какъ отпускъ матеріаловъ для переработки большею частью производится непрерывно, его отмѣчаютъ сначала количественно по вспомогательнымъ книгамъ; затѣмъ періодически, обыкновенно разъ или два раза въ мѣсяцъ, вся сумма отпуска переносится по средней цѣнѣ (см. добавленіе) или по цѣнѣ смѣтной со счета матеріаловъ на счетъ производства. При этомъ надо принимать еще во вниманіе естественную потерю матеріала, которая можетъ оказаться еще до того, какъ матеріалъ подвергнется переработкѣ. Эту недостачу надо тоже по средней покупной цѣнѣ снести на счетъ производства.

Объ учетѣ матеріаловъ см. еще вспомогательныя книги.

§ 101. **Учетъ труда.**—Учетъ труда въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ имѣетъ въ виду: 1) опредѣлить количество труда, затраченнаго каждымъ отдѣльнымъ рабочимъ, съ цѣлью опредѣленія причитающейся ему заработной платы, 2) опредѣлить общую сумму затратъ на рабочую силу и 3) опредѣлить, какая доля заработной платы падаетъ на каждую отрасль производства.

Количество работы каждаго рабочаго измѣряется временемъ (часами, днями) или числомъ сдѣланныхъ предметовъ. Въ зависимости отъ этого устанавливается и плата, которая бываетъ повременная и поштучная (аккордная). Въ особыхъ суточныхъ вѣдомостяхъ, называемыхъ *табелями,* (см. вспомог. книги) главный мастеръ или надсмотрщикъ отмѣчаетъ число дней или часовъ, которое проработалъ рабочій, или число изготовленныхъ имъ предметовъ. На основаніи этихъ табелей каждую недѣлю или каждыя двѣ недѣли вычисляется причитающаяся каждому рабочему заработная плата, которая записывается въ кредитъ его счета въ особой вспомогательной книгѣ. Соотвѣтствующій этимъ счетамъ коллективный счетъ въ главной книгѣ наз. *счетомъ рабочихъ* или *счетомъ заработной платы.*

Кредитъ счета рабочихъ показываетъ все, что причитается рабочимъ за ихъ трудъ. Записывая заработную плату въ кредитъ счета рабочихъ, одновременно дебитуютъ на ту же сумму счетъ производства. Если заработная плата должна распредѣлиться между нѣсколькими счетами, составляютъ предварительно особыя вѣдомости, въ которыхъ отмѣчается, какъ распредѣляется вся заработная плата между отдѣльными производствами, и ужъ на основаніи этихъ вѣдомостей составляютъ записи въ главной книгѣ, кредитуя счетъ рабочихъ и дебитуя счета отдѣльныхъ производствъ.

При уплатѣ рабочимъ жалованья кредитуется счетъ кассы и дебитуется счетъ рабочихъ или заработной платы. Послѣдній счетъ деби-

туется также на авансы, штрафы, харчи и проч. Если счетъ рабочихъ показываетъ кредитовое сальдо, это означаетъ, что заработная плата начислена, но еще не уплачена. Если счетъ рабочихъ показываетъ дебитовое сальдо, это означаетъ, что рабочимъ уже уплачено, но соотвѣтствующія издержки еще не распредѣлены.

§ 102. **Учетъ спеціальныхъ и общихъ фабричныхъ расходовъ.** — Мы говорили уже, что считаемъ правильнымъ внести въ оцѣночный счетъ лишь такіе расходы, величина которыхъ пропорціональна количеству изготовляемыхъ продуктовъ и которые связаны съ производствомъ предмета, а не съ продажей его. Къ такимъ расходамъ мы относимъ спеціальные и общіе фабричные расходы.

Спеціальными фабричными расходами мы называемъ всѣ тѣ расходы, кромѣ стоимости матеріала и заработной платы, которые непосредственно обременяютъ производство какого-нибудь предмета. Къ нимъ относятся, напр., плата за работы, сдаваемыя съ подряда, починка и проч. Для всѣхъ подобныхъ счетовъ открываются статистическіе счета, или же они прямо записываются въ счетъ производства. Спеціальные торговые расходы записываются въ счетъ, показывающій результатъ отъ продажи.

Къ *общимъ фабричнымъ расходамъ*, или *расходамъ вспомогательныхъ производствъ*, относятся расходы, падающіе на всѣ техническія операціи предпріятія во всей ихъ совокупности. Они выражаются въ расходахъ на содержаніе паровыхъ двигателей, на отопленіе, на содержаніе всякаго рода техническихъ приспособленій: электрической станціи, водопровода, мастерской и др. Для всѣхъ подобныхъ расходовъ открываются предварительные счета, которые имѣютъ характеръ распредѣлительныхъ, такъ какъ суммы съ нихъ разносятся на счета отдѣльныхъ производствъ. [1])

Нельзя указать общаго основанія для дѣленія указанныхъ расходовъ. Для правильнаго распредѣленія необходимо прежде всего, чтобы каждый отдѣльный видъ расходовъ учитывался въ особомъ счетѣ, такъ какъ распредѣленіе зависитъ отъ характера расходовъ. Такъ, расходы по перевозкѣ распредѣляются по количеству пудовъ; расходы водоснабженія по количеству потребленной воды (имѣются особые измѣрители), расходы на отопленіе по размѣру и количеству помѣщеній, расходы на электрическое освѣщеніе по количеству лампочекъ и числу часовъ горѣнія, и т. д.

При списканіи со счетовъ расходовъ на счета производствъ, которое обыкновенно дѣлается ежемѣсячно, часто также пользуется данными, доставляемыми смѣтой. Вслѣдствіе приблизительнаго начисленія приходится въ концѣ года сдѣлать исправительныя записи, подобныя тѣмъ, которыя указаны выше.

[1]) Указанные счета часто сами имѣютъ характеръ оцѣночныхъ счетовъ, такъ какъ въ дебетъ ихъ записываются матеріалы, заработная плата и другіе расходы.

§ 103. Чтобы пояснить все вышесказанное, приведемъ примѣръ изъ счетоводства кирпичнаго завода.

Скажемъ прежде всего, какъ происходитъ процессъ изготовленія кирпичей. Въ процессѣ этого производства мы различаемъ, главнымъ образомъ, три стадіи: 1) раскопку глины изъ залежей (вскрывку), 2) выдѣлку сырца и 3) обжигъ. Извлекаемая въ окрестностяхъ завода изъ земли глина свозится на телѣгахъ или въ вагонеткахъ къ тому мѣсту, гдѣ изъ нея выдѣлываютъ кирпичъ-сырецъ. Глину замачиваютъ, мнутъ, прибавляютъ песокъ, и, когда она становится вполнѣ однородной, ее формуютъ въ кирпичи, которые затѣмъ подвергаютъ сушкѣ. Когда кирпичи достаточно высохли, они поступаютъ въ печь для обжига.

Главнѣйшіе счета, открываемые въ бухгалтеріи кирпичнаго завода, суть слѣдующіе:

Счетъ заработной платы.

Дебетъ.	*Кредитъ.*
1. Жалованье, уплаченное наличными деньгами. 2. Штрафныя.	Причитающееся рабочимъ жалованье, которое падаетъ на: 1. раскопку глины (b). 2. выдѣлку сырца (c). 3. обжигъ (d).

Счетъ извоза.

Дебетъ.	*Кредитъ.*
1. Содержаніе лошадей. 2. Содержаніе въ исправности вагонетокъ и телѣгъ. 3. Жалованье кучерамъ.	Списывается на: 1. раскопку глины (e). 2. выдѣлку сырца (f). 3. обжигъ (g).

Счетъ матеріаловъ.

Дебетъ.	*Кредитъ.*
1. Стоимость песку. 2. Стоимость наждачной бумаги для печей.	Списывается на: 1. выдѣлку сырца (h). 2. на обжигъ (i).

Счетъ раскопки глины.

Дебетъ.	*Кредитъ.*
1. Заработная плата (b). 2. Извозъ (e).	1. Стоимость заготовленной глины, которая списывается на счетъ выдѣлки сырца (k).

Дебетъ. **Счетъ выдѣлки сырца.** *Кредитъ.*

1. Стоимость заготовленной глины, списанная съ предъид. счета (k).	1. Стоимость кирпича—сырца, которая списывается на счетъ обжига (l).
2. Заработная плата (c).	
3. Извозъ (f).	
4. Стоимость матеріаловъ (h).	

Дебетъ. **Счетъ обжига.** *Кредитъ.*

1. Стоимость кирпича—сырца, списанная съ пред. сч. (l).	1. Стоимость обожженнаго кирпича, которая списывается на счетъ кирпичей (m).
2. Заработная плата (d).	
3. Извозъ (g).	
4. Стоимость матеріаловъ (i).	
5. Топливо.	

Дебетъ. **Счетъ кирпичей.** *Кредитъ.*

1. Стоимость кирпичей, списанная съ предъидущаго сч. (m).	

Таблица 56.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ VII. § 1. Что такое переходной или предварительный счетъ? Какіе счета могутъ служить образцами перех. счетовъ? Въ какихъ случаяхъ открываются переходные счета? Какимъ счетамъ дается названіе счета переходящихъ суммъ? Какой счетъ наз. статистическимъ? распредѣлительнымъ? укажите главнѣйшія торговыя коммиссіонныя операціи? что такое лимитъ? покупной счетъ? Какой переходной счетъ открывается при покупкѣ за чужой счетъ? что такое консигнація? валовая выручка? чистая выручка? делькредере? Какія записи дѣлаетъ коммиссіонеръ при продажѣ товара? съ какою другою операціей соединяется коммиссіонная продажа товаровъ? что такое экспедиція? Какой переходной счетъ открывается экспедиторомъ? что такое калькуляція? что наз. покупной стоимостью и покупной цѣной? заготовочной или фабричной? своей стоимостью и своей цѣной? продажной цѣной? Изъ какихъ затратъ составляется своя стоимость? покупная и заготовочная стоимость? въ чемъ назначеніе оцѣночнаго счета? Когда открывается счетъ покупокъ или счетъ товаровъ въ пути? когда открывается оцѣночный счетъ сооруженія? что наз. издержками производства? Какъ онѣ подраздѣляются? Что такое спеціальныя издержки? общія? какъ подраздѣляются тѣ и другія? какія только затраты слѣдуетъ вписать въ оцѣночный счетъ производства и почему? Какъ ведется счетъ производства? какъ опредѣляется заготовочная цѣна, если въ предпріятіи изготовляется продуктъ одного рода? если изготовляется нѣсколько продуктовъ? какъ производится запись, если въ предпріятіи есть нѣсколько послѣдовательныхъ производствъ? показываетъ ли счетъ производства результатъ отъ операцій? Какія особенности представляетъ счетоводство фабрично-заводскихъ предпріятій? почему необходимо разграничить коммерческую часть бухгалт. отъ технической? почему необходимы въ фабр.-заводск. бухгалтеріи статистическіе счета? распредѣлительные счета? чѣмъ вызывается необходимость вспомогательныхъ записей? что такое смѣтная цѣна? какое примѣненіе находитъ она въ счетоводствѣ? Какія дополнительныя записи вызываетъ употребленіе смѣтныхъ цѣнъ? Какой счетъ открываютъ для учета сырья и вспомог. матеріаловъ? что записывается въ дебетъ этого счета? когда и на какую сумму кредитуется этотъ счетъ? Какую цѣль преслѣдуетъ учетъ труда? что показываетъ дебетъ счета рабочихъ? кредитъ этого счета? дебитовое и кредитовое сальдо этого счета? что такое спеціальные расходы? какъ учитываются общіе фабричные расходы? какъ они распредѣляются?

§ 2. *2 апрѣля.* Послано Алексѣеву Р. 200 съ порученіемъ употребить ихъ на уплату всякихъ пошлинъ, если состоится договоръ съ казной, въ противномъ случаѣ отослать. *15 апрѣля.* Алексѣевъ отослалъ деньги.

§ 3. *8 мая.* Хозяинъ, уѣзжая, взялъ изъ кассы на личные и торговые расходы Р. 700. *26 мая.* По пріѣздѣ, хозяинъ велѣлъ изъ этой суммы записать на расходы по дѣлу Р. 500.

§ 4. *Августъ 10.* Получена фактура № 375 отъ С. Морозова въ Москвѣ, стоимость товара Р. 2850, срок. 3 мѣс. *Августъ 25.* Уплачена провозная плата, Р. 45.60. *Сентябрь 8.* Получена фактура № 376 отъ С. Морозова, сумма фактуры Р. 1640.50 срок. 4 мѣс. *Сентябрь 29.* Плачу за провозъ товара по желѣзн. дорогѣ Р. 29. 40. *Ноябрь 10.* Послано Морозову Р. 2850. *Декабрь 12.* Фактура Морозова № 377 срок. 2 мѣс., сумма Р. 3120. *Декабрь 28.* Плачу за провозъ Р. 62.40.

Составить журнальныя статьи, открывая отдѣльный счетъ провоза, который затѣмъ закрыть.

§ 5. При экспортѣ зерна за-границу открывается переходной «счетъ расходовъ по нагрузкѣ зерна», съ котораго вся сумма расходовъ по окончаніи нагрузки списывается на «счетъ экспорта зерна» (см. операціонные счета). Составить журнальныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ: *Сентябрь 18.* Уплачено за доставку зерна въ гавань, за надзоръ и выгрузку Р. 469. *Сентябрь 19.* Уплачено за доставку баржи съ зерномъ къ пароходу для перегрузки Р. 25. *Сентябрь 20.* Заплачено за надзоръ и выгрузку Р. 169. *Сентябрь 21.* Заплачено за прокатъ мѣшковъ Р. 80.

§ 6. *Іюль 17.* Получено отъ М. Прокофьева въ М. порученіе на покупку 10000 пуд. сурѣпнаго сѣмени по цѣнѣ не выше Р. 0.55 за пд. *Іюль 19* покупаю первую партію въ 3000 пд. за Р. 1620, плачу наличными. Плачу маклеру Р. 8.10. *Іюль 20.* Покупаю у Л. Богатырева 7000 пд. сѣмени за Р. 3850, даю задатокъ Р. 1850, остальные при пріемкѣ. *Іюль 22.* Получено отъ М. Прокофьева переводомъ на Банкъ Р. 4000. *Іюль 23.* Заплачено за доставку товара на станцію Р. 25.60 Уплаченъ Богатыреву остатокъ. *Іюль 24.* Посланъ М. Прокофьеву покупной счетъ: куплено всего 10000 пуд. на сумму Р. 5470, расходы: куртажъ Р. 27.35, доставка на вокзалъ Р. 25.60, коммиссія 2% Р. 110.45, итого Р. 5633.40. *Іюль 25.* Уплаченъ куртажъ за сѣмя, куплен. у Богатырева Р. 19. 25. Составить журнальныя статьи, открывъ коммитенту предварит. счетъ.

§ 7. *Ноябрь 3.* Получено отъ И. Грабова въ А. порученіе на покупку 1200 пуд. муки гречневой не дороже Р. 1.50 за пудъ. *Ноябрь 5.* Куплено у Э. Вейнштейна зд. 800 пд. муки по 1 р. 46 за пд., данъ задатокъ Р. 700. *Ноябрь 8.* Получено переводомъ отъ Грабова Р. 1000. — Уплачено за доставку муки на станцію Р. 8.20. *Ноябрь 12.* Куплено у бр. Анатра зд. 400 пд. муки à Р. 1.48 франко — вагонъ, уплачено наличными. *Ноябрь 13.* Уплачены Э. Вейнштейну остальные Р. 468. *Ноябрь 14.* Уплаченъ маклеру куртажъ Р. 8.80. — Посланъ И. Грабову покупной счетъ, насчитывается коммиссія 2% со всей истраченной суммы.

Составить журнальныя статьи.

§ 8. *Сентябрь 1.* По порученію московской фирмы Бр. Крестовниковыхъ снимаю съ пар. Добровольнаго Флота «Саратовъ» 400 мѣстъ чаю, плачу фрахтъ

£ [1]) 72 à к. 9.50= Р. 684, за выгрузку 1 р. 20, всего Р. 685.20 *Сентябрь 3.* Получено отъ Бр. Крестовниковыхъ переводомъ Р. 1000. *Сентябрь* 4. Плачу: пошлины Р. 1246, таможенныхъ расходовъ Р. 14.20. *Сентябрь 5.* Уплачено за доставку на станцію Р. 4.70 *Сентябрь 6.* Посылаю Бр. Крестовниковымъ расходный счетъ, считая себѣ коммиссію à 10 коп. съ мѣста. *Сентябрь 13.* Получено отъ Бр. Крестовниковыхъ переводомъ Р. 990.10.

Составить журнальныя статьи, открывая «счетъ экспедиціи».

§ 9. *Сентябрь 1.* Получена на коммиссію отъ М. Королькова въ X. партія мериносовой шерсти въ 500 пуд., лимитъ 9 р. 25. Уплачена провозная плата Р. 89.30, за доставку въ складъ Р. 17.40. *Сентябрь 14.* Продано И. Кисилеву зд. 200 пуд. шерсти à 9 р. 30 к., получено наличными. *Сентябрь 15.* Уплачено за доставку шерсти Кисилеву Р. 3.20. *Сентябрь 20.* Продано М. Вольману зд. 300 пуд. шерсти à 9 р. 28, получено наличными. *Сентябрь 21.* Посланъ М. Королькову продажный счетъ, коммиссія 2% съ валовой выручки, складочные Р. 29.40.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ коммиссіонера, записывая расходы и выручку въ переходной счетъ коммиссіонныхъ продажъ.

§ 10. *Августъ 10.* Получено на коммиссію отъ И. Круглякова въ Кіевѣ 5000 пуд. сахару-рафинадъ. Условія: продавать не дешевле Р. 5.50 за пудъ, коммиссія 2%, делькредере 2½%. — Уплачено за провозъ товара Р. 464.20, за доставку въ складъ Р. 49.80. *Августъ 15.* Послано авансомъ Круглякову Р. 10000, расходы по переводу Р. 12.50. *Августъ 20.* Продано М. Штейну зд. 2000 пуд. сахара à Р. 5.60, получено наличными Р. 4000, остальные срокомъ 4 мѣс. *Августъ 25.* По требованію И. Круглякова пересылаю 1500 пуд. сахару К. Денисову въ Керчи, плачу за доставку на пароходъ Р. 32.70. *Августъ 30.* Перевожу Круглякову Р. 1000, расходы по переводу Р. 1. *Сентябрь 8.* Продано И. Синицину зд. 1500 пуд. сахару à Р. 5.50, получено наличными Р. 3000 и на остальную сумму вексель срок. 3 мѣс. *Сентябрь 10.* Посланъ Круглякову продажный счетъ: кромѣ коммиссіи и делькредере (съ валовой выручки) считаю Р. 8.20 интересовъ и Р. 75 складочныхъ.

Составить журнальныя статьи, открывая переходной счетъ только для расходовъ.

§ 11. *Апрѣль 20.* По порученію К. Силкова въ Кіевѣ покупаю для него у М. Неводина зд. 1000 пуд. коринки à 6 р. 70, плачу чекомъ на Учетный Банкъ Р. 2700 и выдаю вексель на Р. 4000. Товаръ беру на складъ, причемъ буду продавать его частями за сч. Силкова. *Апрѣль 21.* Плачу за дост. товара въ магазинъ Р. 12.80, посылаю Силкову покупной счетъ; считаю коммиссіи за покупку Р. 134.25. *Апрѣль 25.* Плачу за наемъ помѣщенія для товара Р. 60. *Май 15.* Продаю К. Сидорову зд. 300 пуд. коринки à 7 руб., получаю наличными Р. 1100 и вексель на Р. 1000 ср. 3 мѣс. *Май 16.* Плачу маклеру Р. 10.50 и за доставку въ магазинъ покупателя Р. 3.20 *Май 21.* Продаю И. Спиридонову въ А. наложен. платеж. 100 пуд. коринки à Р. 7.40; — Уплачено за доставку на станцію Р. 1.50. *Май 25.* Продаю М. Симоненко зд. 600 пуд. коринки à 7.20, получено наличными Р. 2320 и вексель срок. 3 мѣс. на Р. 2000. — Посылаю М. Силкову продажный счетъ, коммиссія и делькредере Р. 171.60, проценты на расходы Р. 1.30.

Составить журнальныя статьи, открывая «счетъ покупки и продажи коринки за счетъ Силкова», валовую выручку записать въ счетъ Силкова.

§ 12. *Мартъ 8.* Получена фактура отъ И. Брайтфельда въ Бременѣ на отправленные мнѣ 80 мѣшковъ кофе, сумму фактуры М.[1]) 7028.64 перевожу по курсу 46.50 въ русскія деньги, что составляетъ Р. 3275.34 *Апрѣль 1.* Уплаченъ фрахтъ корабельному агенту Мунцу Р. 176,20. *Апрѣль 8.* Уплачены пошлина и экспедиторскіе расходы Р. 1264.56. *Апрѣль 18.* Вслѣдствіе неподходящаго качества Брайтфельдъ дѣлаетъ мнѣ скидку въ М. 128.64, по сегодняшнему курсу Р. 59.96. *Апрѣль 19.* Покупаю въ «Ліонскомъ Кредитѣ» М. 6900 à к. 46.55 (Р. 3211.95) и посылаю Брайтфельду.

[1]) £ — есть обозначеніе фунта стерлинговъ, англійской монеты, приблизительно равной 9 р. 50 коп.; à к.—по курсу. М—обозначеніе марки.

Составить журнальныя статьи, открывъ переходной «счетъ покупокъ заграничныхъ товаровъ»: разницу на курсѣ отнести на этотъ счетъ; опредѣлить покупную стоимость 1 пд. кофе, если вѣсъ къ продажѣ оказался 206 пд. 27 ℔.

§ 13. *Августъ 1.* Получена отъ М. Кампе въ Гамбургѣ фактура на заказанную мною партію кофе, итогъ фактуры М. 5620. Выкупаю коносаментъ, [1]) находящійся на инкассо въ Ліонскомъ Кредитѣ, плачу по курсу Р. 2641.40. *Августъ 10.* Товаръ прибылъ, плачу фрахтъ корабельному агенту Твиди Р. 263.60. *Августъ 13.* Даю экспедитору при таможнѣ въ счетъ расходовъ по очисткѣ товаровъ пошлиной Р. 1000. *Августъ 15.* Экспедиторъ представилъ расходный счетъ въ Р. 1182.50, доплачиваю ему Р. 182.50. Всего оказалось 226 пд. 20 ℔ кофе.

Представить журнальныя статьи, открывъ предварительный «счетъ товаровъ въ пути».

§ 14. Рѣшить предъидущую задачу, предположивъ, что покупка товара совершена мною по порученію М. Орлова въ Кіевѣ. Къ предъидущимъ даннымъ прибавить слѣдующія: *Августъ 18.* Посылаю покупной счетъ М. Орлову, считаю себѣ коммиссіи Р. 91.75. *Августъ 28.* Получаю отъ Орлова переводомъ на Учетный Банкъ Р. 4179.25.

§ 15. Столярная мастерская изготовила въ теченіе сентября 10 турецкихъ диванов. *Сентябрь 2.* Куплено 20 дюжинъ пружинъ, уплачено наличными Р. 60. *Сентябрь 3.* Куплено за нал. лѣса для станковъ на Р. 20. *Сентябрь 8.* Уплачено за матеріалъ для набивки Р. 120. *Сентябрь 25.* Уплачено рабочимъ Р. 320. *Сентябрь 26.* Куплено матеріи для обивки Р. 170, записано въ счетъ.

Составить журнальныя статьи, не открывая отдѣльныхъ счетовъ затратъ, вычислить заготовочную цѣну.

§ 16. Въ счетоводствѣ N—скаго желѣзодѣлательнаго завода находимъ слѣдующіе счета: 1) счетъ пудлингованія (особый способъ приготовленія желѣза), 2) сч. электрическаго освѣщенія, 3) сч. пудлинговаго желѣза, 4) сч. мастерской, 5) счетъ плющильнаго производства, 6) сч. плющильнаго желѣза, 7) сч. содержанія паровой силы, 8) сч. сварочнаго желѣза, 9) сч. желѣзнодорожнаго движенія, 10) сч. сварочнаго производства, 11) сч. общихъ расходовъ.

Указать, какіе изъ упомянутыхъ счетовъ переходные и на какіе счета переносятся ихъ сальдо.

§ 17. 1) Заводъ покупаетъ участокъ лѣса на срубъ, уплачено Р. 12500. 2) Уплачено подрядчику за рубку и подвозъ Р. 4500. 3) Выручено отъ продажи нѣсколькихъ высокихъ стволовъ Р. 300. 4) Часть жалованья заводскаго приказчика, наблюдавшаго за работой, а именно Р. 200, сносится на рубку. 5) Всего доставлено 1000 саженъ дровъ; изъ нихъ пошло 100 саженъ для конторы и администраціи.

Составить журнальныя статьи.

§ 18. 1) Въ сельскомъ хозяйствѣ потрачено на разные припасы для продовольствія и жалованье кухаркѣ Р. 800. 2) Изъ этой суммы падаетъ на контору Р. 150, остальные на продовольствіе рабочихъ. 3) Уплачено рабочимъ налич-

[1]) Свидѣтельство, выданное пароходнымъ предпріятіемъ въ пріемѣ груза и дающее право предъявителю его на полученіе клади. На желѣзныхъ дорогахъ такой документъ наз. дубликатомъ накладной.

ными Р. 1750. 4) Изъ затратъ на рабочую силу одна десятая падаетъ на администрацію, остальное на полеводство.

Составить журнальныя статьи открывъ «сч. продовольствія».

§ 19. 1) Куплено у Ф. Шена въ Л. шерсти саксонской на сумму Р. 3796.45, уплачено наличными Р. 2796.45. 2) Уплачено за провозъ и доставку шерсти въ складъ Р. 164.20. 3) Продана часть шерсти вслѣдствіе неподходящаго качества, получено Р. 247.30. 4) Отправлено шерсти изъ склада въ мастерскія на Р. 2317.60. 5) Выдано авансовъ рабочимъ Р. 60. 6) Начислена заработная плата Р. 246.30. 7) Заплачено за аппретуру (обработка, въ результатѣ которой пряжа получаетъ блескъ и прочность) и прочіе спеціальные расходы Р. 96.40. 8) Уплачено общихъ издержекъ Р. 420, изъ нихъ списывается на производство Р. 84.70. 9) Уплачено рабочимъ Р. 186.30.

Составить журнальныя статьи и опредѣлить фабричную цѣну ткани, если всего получилось 1220 аршинъ.

§ 20. *Декабрь 1.* Вложено въ кассу наличными Р. 40000.—Пріобрѣтено зданіе для фабрики за Р. 35000, уплачено наличными 15000, остальное банковскій долгъ. *Декабрь 2.* Куплены машины для фабрики на Р. 3000 за наличныя.—Куплена за наличныя обстановка для конторы на Р. 300. *Декабрь 4.* Куплено сырье у А. Бруна на Р. 2000, уплачено наличными Р. 500, сальдо срок. 3 мѣс. *Декабрь 5.* Отправлено для переработки на фабрику матеріаловъ на Р. 950. *Декабрь 11.* Начислена и выдана заработная плата Р. 480. *Декабрь 12.* Уплачены разные спеціальные расходы Р. 40. *Декабрь 16.* Продано товаровъ И. Скворцову зд. на Р. 646, получено векселей на эту сумму.—Куплено у А. Шафранова въ М. матеріаловъ на Р. 4800, срок. 3 мѣс. *Декабрь 18.* Начислено и уплачено рабочимъ Р. 600. Фабричная стоимость изготовленныхъ продуктовъ Р. 1780.—Продано П. Стеклярову товаровъ за наличныя на Р. 310.—Уплачено за провозъ и доставку матеріаловъ Р. 168.—Отправлено матеріаловъ на фабрику на Р. 2760. *Декабрь 22.* Возвращена Шафранову часть матеріаловъ на Р. 376.—Выдано авансомъ рабочимъ Р. 140. — Уплачено общихъ расходовъ по дѣлу Р. 120, спеціальныхъ расходовъ Р. 90. *Декабрь 24.* Начислена заработная плата Р. 840, выдано наличными Р. 700.—Фабричная стоимость изготовленныхъ продуктовъ Р. 2910. *Декабрь 31.* Продано товаровъ М. Федорову на Р. 1160, получено наличными Р. 360, сальдо срок. 4 мѣс. Уплачено за доставку товара Федорову Р. 3.

Составить журнальныя статьи и провѣрочный балансъ на 1 января.

§ 21. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить журн. статьи по учету производства цемента. Цементъ фабрикуется изъ извести и глины. Эти матеріалы предварительно подвергаются сушкѣ, затѣмъ измельчаются въ тонкій порошокъ. Измельченные матеріалы смѣшиваются въ опредѣленной пропорціи, смачиваются и поступаютъ въ машины, которыя изъ нихъ формуютъ кирпичи (первая стадія производства). Цементный кирпичъ подвергается затѣмъ обжигу въ особыхъ печахъ (вторая стадія производства). Послѣ обжига слѣдуетъ операція измельченія и размола кирпича: измельченіе производится дробилками, а размолъ мельницами.

1) Уплачено жалованье рабочимъ Р. 8414. 2) Означенное жалованье распредѣляется слѣдующимъ образомъ: на добычу и свозъ матеріаловъ Р. 200, на производство кирпича цементнаго Р. 4680, на сч. произв. цемента обожженнаго Р. 2378, на сч. произв. кирпича молотаго Р. 896, на содержаніе паровыхъ двигателей Р. 260. 3) Потрачено на добычу глины и покупку известняка Р. 6720. 4) Употреблено матеріаловъ для фабрикаціи цементнаго кирпича на Р. 2120. 5) Куплено топлива на Р. 1100. 6) Употреблено топлива на сушку матеріаловъ Р. 220, на обжигъ кирпичей Р. 450, на топку котловъ Р. 200. 7) Расходы на содержаніе паровыхъ двигателей распредѣляются слѣдующимъ образомъ:

на производство цементнаго кирпича Р. 142, на обжигъ Р. 42, на измельченіе и размолъ кирпичей Р. 321. 8) Уплачено за ремонтъ котловъ Р. 45. 9) Всего добыто 18000 пудовъ, опредѣлить заготовочную цѣну.

Операціонные счета.

§ 104. **Операціонные счета, ихъ назначеніе и отличіе отъ оцѣночныхъ.**—Различаютъ двоякаго рода доходъ: 1) доходъ, получаемый за оказываніе разнаго рода услугъ, безъ какой-либо затраты имущественныхъ средствъ, напр. доходъ коммиссіонера, маклера, врача и 2) доходъ, получаемый въ результатѣ извѣстныхъ затратъ, связанныхъ съ какой-нибудь операціей, напр. доходъ купца, фабриканта. Доходъ перваго рода отмѣчается немедленно по полученіи въ соотвѣтственномъ результатномъ счетѣ. Доходъ второго рода выясняется лишь по окончаніи операціи, при сопоставленіи затратъ съ выручкой: если выручка превышаетъ затраты, операція дала прибыль; если затраты превышаетъ выручку, операція дала убытокъ. Для выясненія результата той или иной операціи открываются *операціонные счета*, въ дебетъ которыхъ записываются затраты, а въ кредитъ выручка.

Затраты записываются въ дебетъ, потому что онѣ представляютъ либо убытокъ, либо превращеніе одной части имущества въ другую. Выручку записываютъ въ кредитъ, потому что она представляетъ либо прибыль, либо покупную или заготовочную стоимость проданнаго товара, увеличенную на прибыль, уменьшенную на убытокъ. Уменьшеніе затратъ записывается въ кредитъ, уменьшеніе выручки въ дебетъ. Изъ предъидущаго слѣдуетъ, что операціонные счета бываютъ двоякаго рода: результатные и смѣшанные. Сальдо результатнаго счета въ концѣ года непосредственно переносится на счетъ убытковъ и прибылей; смѣшанный же счетъ надо предварительно обратить въ результатный, списавъ съ него инвентарную стоимость нереализованнаго еще имущества.

Въ предпріятіяхъ, гдѣ имѣетъ мѣсто лишь одного рода операція, нѣтъ необходимости перенести результатъ операціи на счетъ убытковъ и прибылей: онъ переносится непосредственно на счетъ капитала. Очень часто въ такихъ предпріятіяхъ названіе счета убытковъ и прибылей дается результатному операціонному счету, но счетъ, очевидно, показываетъ въ такихъ случаяхъ не разнородные убытки и прибыли, а такіе, которые относятся къ одной опредѣленной операціи.

Въ отличіе отъ оцѣночныхъ счетовъ операціонные счета регистрируютъ не одни только перемѣщающіе обороты, при которыхъ одинъ видъ имущества превращается въ другой, безъ измѣненія въ общей суммѣ актива, но и обороты экономическіе, вызывающіе измѣненія въ суммѣ капитала.

§ 105. **Затраты.** Разсмотримъ теперь подробнѣе всѣ затраты, которыя производятся при тѣхъ или иныхъ операціяхъ. Въ предъидущей главѣ мы говорили уже о затратахъ, имѣющихъ мѣсто въ фабрично-

заводскомъ производствѣ, но изъ нихъ мы разсматривали главнымъ образомъ тѣ, которыя входятъ въ составъ фабричной или заготовочной стоимости товара. Мы видѣли уже, что ими далеко не исчерпываются всѣ расходы, которые приходится производить, чтобы осуществить хозяйственныя цѣли. Затраты въ полномъ своемъ объемѣ могутъ быть раздѣлены на слѣдующія двѣ категоріи: 1) затраты постояннаго капитала и 2) затраты оборотнаго капитала.

Постояннымъ капиталомъ[1]) называется капиталъ, который потребляется въ производствѣ постепенно и служитъ для цѣлаго ряда хозяйственныхъ операцій. *Оборотнымъ капиталомъ*, наоборотъ, называется такой капиталъ, который потребляется немедленно, совершенно уничтожаясь или видоизмѣняясь въ процессѣ одной какой-нибудь хозяйственной операціи. Къ постояннымъ капиталамъ относятся зданія, орудія, машины; къ оборотнымъ — сырые матеріалы, топливо, деньги. Затрачиваясь въ производствѣ, и тѣ и другіе капиталы должны, конечно, возстановиться по окончаніи операціи во вновь полученныхъ предметахъ. При этомъ постоянный капиталъ, затрачиваясь частями, долженъ и возстановляться частями; оборотный капиталъ, поглощаясь полностью, долженъ полностью и возстановиться.

§ 106. **Запись погашеній.**—Зданія и машины, служащія для цѣлей производства, поглощаютъ значительную часть капитала предпріятія. Отъ употребленія тѣ и другія черезъ болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени приходятъ въ совершенную негодность. Чтобы возмѣстить ущербъ, причиняемый этимъ хозяйству, опредѣляютъ ежегодную потерю стоимости движимаго и недвижимаго имущества, называемую *погашеніемъ*, и назначаютъ такую цѣну или плату, чтобы выручка покрыла указанную потерю. Такимъ путемъ часть основного капитала переходитъ въ оборотный. О размѣрѣ ежегоднаго погашенія см. заключеніе книгъ.

Является вопросъ, какъ долженъ счетоводъ отмѣтить погашеніе движимаго и недвижимаго имуществъ: какъ оборотъ перемѣщающій или экономическій? Другими словами, нужно ли его считать однимъ изъ элементовъ заготовочной стоимости продукта и слѣд. записать въ оцѣночный счетъ или считать его временнымъ убыткомъ, который возмѣщается при продажѣ и который долженъ слѣд. быть записаннымъ въ операціонный счетъ? Принимая во вниманіе, что погашеніе есть расходъ постоянный, не зависящій отъ размѣровъ операцій, слѣдуетъ считать его убыткомъ, тѣмъ болѣе, что при пріостановкѣ производства, этотъ расходъ можетъ остаться совершенно непокрытымъ.

[1]) Обращаемъ вниманіе учащихся на то, что слово «капиталъ» здѣсь взято не въ узко-счетоводномъ смыслѣ. Въ счетоводствѣ капиталъ, или вѣрнѣе, сумма капитала, есть число, показывающее величину обязательства хозяйства по отношенію къ собственнику или долю имущества, принадлежащую хозяину. Здѣсь «капиталъ» понимается такъ, какъ его опредѣляетъ политическая экономія, т. е. какъ *совокупность цѣнностей*, являющихся результатомъ прошлой хозяйственной дѣятельности и служащихъ для дальнѣйшаго производства (см. § 7). Въ этомъ смыслѣ различаютъ капиталъ *предпринимательскій*, или цѣнности, принадлежащія владѣльцу предпріятія, и капиталъ *ссудный*, или цѣнности, принадлежащія другимъ лицамъ и взятыя во временное пользованіе.

Погашеніе движимаго и недвижимаго имущества должно быть отнесено въ счетъ той операціи, которая для своего выполненія требуетъ участія постояннаго капитала. Такъ, въ фабрично-заводскомъ предпріятіи погашеніе зданій, машинъ и орудій записывается въ счетъ тѣхъ продуктовъ, въ созданіи которыхъ они принимали участіе. При этомъ, для болѣе правильнаго распредѣленія погашенія, открываютъ частные счета для отдѣльныхъ видовъ движимаго и недвижимаго имуществъ. Расходы на содержаніе въ исправности зданій и машинъ и ремонтъ, не увеличивающій ихъ стоимости, не должны записываться въ счетъ движимаго или недвижимаго имущества, а въ соотвѣтственный операціонный счетъ.

Въ торговыхъ предпріятіяхъ, гдѣ постоянный капиталъ незначителенъ по величинѣ, погашеніе записываютъ не въ счетъ торговой операціи, а въ коллективный счетъ убытковъ и прибылей въ концѣ года.

§ 107. **Учетъ затратъ оборотнаго капитала.**—Затраты оборотнаго капитала, выражающіяся въ поглощеніи разнаго рода цѣнностей какой нибудь хозяйственной операціей, бываютъ двоякаго рода: однѣ изъ нихъ возстановляются въ покупной или заготовочной стоимости вновь полученныхъ предметовъ; другія представляютъ временный убытокъ, который можетъ покрыться только прибылью отъ продажи. О затратахъ перваго рода мы говорили уже въ предыдущей главѣ; разсмотримъ затраты второго рода.

Къ затратамъ, имѣющимъ характеръ убытковъ, относятся: 1) общіе расходы, связанные съ веденіемъ всего дѣла, 2) расходы, связанные съ продажей предметовъ и 3) текущіе расходы предпріятій, не занимающихся продажей товаровъ, напр. транспортныхъ, страховыхъ и другихъ.

1. *Общіе расходы.* Къ общимъ расходамъ, представляющимъ болѣе или менѣе постоянную величину, относятся: жалованье администраціи и высшему техническому персоналу, плата за наемъ помѣщенія, налоги, страховка, страхованіе рабочихъ, врачебная помощь, опыты, анализы, абонементъ газетъ и проч.

Учетъ общихъ расходовъ можетъ производиться двоякимъ образомъ: 1) общіе расходы могутъ непосредственно записываться въ соотвѣтственный операціонный счетъ, 2) для всѣхъ или отдѣльныхъ видовъ расходовъ можно открыть статистическіе или распредѣлительные счета, съ которыхъ суммы будутъ перенесены затѣмъ на надлежащіе счета. Второму способу слѣдуетъ отдать предпочтеніе по соображеніямъ, указаннымъ въ § 99, b.

Посмотримъ, какъ распредѣляются общіе расходы въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ по отдѣльнымъ отраслямъ производства, или въ предѣлахъ одного производства по отдѣльнымъ продуктамъ. Такъ какъ здѣсь отсутствуетъ точный масштабъ для дѣленія, то обыкновенно прибѣгаютъ къ одному изъ слѣдующихъ трехъ пріемовъ: 1) расходы распредѣляются пропорціонально заработной платѣ (этотъ пріемъ употребителенъ въ предпріятіяхъ, гдѣ главная масса оборотнаго капитала тратится на вознагражденіе рабочихъ), 2) расходы распредѣляются пропор-

ціонально затратамъ на сырой матеріалъ (тамъ, гдѣ эти затраты значительнѣе прочихъ) и 3) расходы распредѣляются пропорціонально всей заготовочной стоимости продуктовъ (пріемъ наиболѣе употребительный).

Такъ какъ вся сумма общихъ расходовъ выясняется лишь къ концу года, поэтому, въ большинствѣ случаевъ, тогда именно и производятъ начисленіе или распредѣленіе ихъ по операціямъ. Если же желаютъ получать періодическія свѣдѣнія о доходности дѣла, пользуются указаннымъ въ смѣтѣ (см. ниже) процентомъ общихъ расходовъ, начисляемымъ на заготовочной стоимости произведенныхъ продуктовъ или же только на вошедшую въ нее заработную плату. Начисленная сумма записывается въ дебетъ операціоннаго счета и въ кредитъ сч. общихъ расходовъ. Въ концѣ года можетъ, конечно, обнаружиться, что счетъ или счета общихъ расходовъ покажутъ дебитовое или кредитовое сальдо; тогда придется составить исправительныя статьи, подобныя тѣмъ, которыя указаны въ § 99, d.

Во многихъ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ какъ погашенія, такъ и общіе расходы, связанные съ технической стороной дѣла, записываются не въ операціонный счетъ, какъ убытки, покрывающіеся полученными прибылями, а въ оцѣночный счетъ, какъ составныя части инвентарной стоимости продукта. Съ доводами, которые приводятся въ пользу такой записи, мы познакомимся впослѣдствіи; тогда мы укажемъ и на неправильность ихъ. Теперь же повторимъ еще разъ тѣ соображенія, которыя заставляютъ не включать вышеуказанныя затраты въ оцѣночные счета: a) погашенія и общіе расходы представляютъ уменьшенія капитала, но не видоизмѣненія его; въ случаѣ незначительнаго сбыта или временной пріостановки производства они поглощаютъ всю прибыль и даютъ чистой убытокъ, b) оцѣночный счетъ долженъ отмѣчать лишь тѣ издержки производства, которыя пропорціональны количеству изготовляемыхъ продуктовъ и соотвѣтственная доля которыхъ въ цѣнѣ продукта можетъ быть уменьшена только вслѣдствіе усовершенствованія техническихъ пріемовъ, но не усиленіемъ сбыта.

2. *Расходы, связанные съ продажей товаровъ.* Расходы, связанные съ продажей товаровъ, бываютъ двоякаго рода: общіе торговые расходы и спеціальные. Къ первымъ относятся расходы, связанные вообще съ коммерческою дѣятельностью и падающіе на всѣ товары, какъ-то: жалованье торговымъ служащимъ, почтовые и телеграфные расходы, телефонъ, расходы комми-вояжеровъ, складочныя, страховка товаровъ, расходы на печатаніе каталоговъ и прейсъ-курантовъ и проч. Ко вторымъ относятся расходы, непосредственно связанные со сбытомъ того или другого товара, какъ-то: упаковка, фрахтъ, доставка, коммиссія агентамъ и коммиссіонерамъ, куртажъ, скидки и др. Первые входятъ въ составъ *своей* цѣны товара, вторые принимаются въ расчетъ при опредѣленіи *продажной* цѣны.

Въ большихъ предпріятіяхъ ведутъ подробную статистику общихъ торговыхъ расходовъ, открывая для каждаго вида расходовъ отдѣльный счетъ. Точное распредѣленіе этихъ расходовъ въ фабрично-заводскихъ

предпріятіяхъ обыкновенно не имѣетъ мѣста, такъ какъ общаго масштаба для дѣленія нельзя указать, а распредѣленіе каждаго отдѣльнаго расхода потребовало бы слишкомъ много времени. Поэтому распредѣляютъ эти расходы пропорціонально техническимъ затратамъ, считая въ томъ числѣ и общіе расходы [1]). При опредѣленіи доли торговыхъ расходовъ, входящей въ составъ смѣтной цѣны, пользуются опредѣленнымъ процентомъ, вычисленнымъ на основаніи данныхъ прошлыхъ лѣтъ. Въ большинствѣ торговыхъ предпріятій сальдо счета или счетовъ торговыхъ расходовъ непосредственно переносится въ концѣ года, безъ всякаго распредѣленія, на сч. убытковъ и прибылей. Правильнѣе, однако, распредѣлять эти расходы, если не по товарамъ, то по отдѣльнымъ родамъ операцій, напр. по продажѣ на мѣстѣ, черезъ агентовъ, коммиссіонеровъ, въ долѣ съ другими лицами и т. д.

Спеціальные торговые расходы непосредственно записываются въ соотвѣтственный операціонный или товарный счетъ. Иногда, впрочемъ, открываютъ отдѣльные переходные счета для такихъ расходовъ, которые производятся за счетъ покупателей, напр. для фрахта, провозной платы или упаковки. Счета эти кредитуются на начисленный фрахтъ или упаковку по дебету сч. кассы или сч. покупателей; дебитуются они на дѣйствительно произведенные расходы по упаковкѣ и провозной платѣ. Дебитовыя сальдо этихъ счетовъ представляютъ убытокъ; кредитовыя — прибыль; они переносятся на сч. уб. и прибылей или соотвѣтственный операціонный счетъ.

3. *Текущіе расходы предпріятій, не занимающихся продажей товаровъ.* Сюда относятся всевозможные расходы по эксплоатаціи всякаго рода сооруженій или чужого труда въ предпріятіяхъ транспортныхъ, экспедиціонныхъ, подрядныхъ и многихъ другихъ. Всѣ такіе расходы не требуютъ распредѣленія, такъ какъ падаютъ непосредственно на ту или иную операцію. Употребленіе статистическихъ счетовъ и въ этихъ случаяхъ оказывается весьма полезнымъ.

§ 108. **Своя и продажная цѣна.**—Мы видѣли уже, что расходы, входящіе въ составъ покупной или заготовочной стоимости товара, не единственные расходы, связанные съ заготовкой и продажей товара. Чтобы не терять, торговецъ или фабрикантъ долженъ знать всю сумму своихъ затратъ и на основаніи ихъ вычислить свою цѣну товара. Точная калькуляція своей цѣны можетъ быть сдѣлана лишь въ концѣ года, когда выясняется полностью сумма общихъ расходовъ, какъ техническихъ такъ и торговыхъ. Обыкновенно же дѣлается приблизительная калькуляція посредствомъ прибавленія къ покупной или заготовочной цѣнѣ нѣкотораго процента общихъ расходовъ, техническихъ и торговыхъ. Нельзя указать общаго правила для опредѣленія своей цѣны продукта. Каждое предпріятіе или каждый родъ предпріятій имѣетъ свою особую, такъ называемую *калькуляціонную* формулу, которой оно руководится и

[1]) Иногда распредѣленіе дѣлается пропорціонально выручкѣ.

которая соотвѣтствуетъ его спеціальнымъ техническимъ и экономическимъ условіямъ.

Чтобы получить *продажную* цѣну товара, къ найденной *своей* цѣнѣ прибавляютъ ожидаемую прибыль и всякіе спеціальные торговые расходы.

§ 109. **Учетъ выручки.**—Выручка записывается въ кредитъ операціоннаго счета по дебету счета кассы, счета дебиторовъ, счета векселей къ полученію или счета наложенныхъ платежей. Всякія скидки, которыя дѣлаются покупателю, записываются въ дебетъ операціоннаго счета, какъ уменьшающія выручку. Въ дебетъ этого счета записывается также и возвращенный покупателемъ товаръ.

§ 110. **Двоякій способъ веденія операціонныхъ счетовъ.**—Операціонный счетъ можно вести двоякимъ образомъ. По первому способу затраты и выручка записываются въ операціонный счетъ непрерывно, въ теченіе всего года. По второму способу записи въ операціонный счетъ дѣлаются періодически, въ концѣ каждаго мѣсяца или года. Въ этомъ случаѣ затраты и выручка предварительно вносятся въ переходные счета; иногда выручка записывается въ операціонный счетъ, а со счетовъ затратъ дѣлаются періодическіе переносы. Примѣры см. ниже.

§ 111. **Учетъ результатовъ.**—Когда операція закончена, операціонный счетъ представляетъ либо дебитовое, либо кредитовое сальдо. Въ первомъ случаѣ счетъ показываетъ, что операція дала убытокъ, такъ какъ затраты превышаютъ выручку. Во второмъ случаѣ счетъ показываетъ, что операція принесла прибыль, такъ какъ выручка превышаетъ затраты. Сальдо операціоннаго счета переносится въ концѣ года на коллективный счетъ убытковъ и прибылей. Если операціонный счетъ оказывается смѣшаннымъ счетомъ, какъ напр. счетъ товаровъ, то при опредѣленіи результата предварительно списываютъ съ него инвентарную (покупную или заготовочную) стоимость переализованнаго еще имущества.

Операціонный счетъ позволяетъ, такимъ образомъ, опредѣлить доходность той или иной операціи. Для удобства сравненія прибыль отъ операціи выражается въ процентахъ своей стоимости товара или вообще всей суммы затратъ.

Чтобы получить болѣе полное представленіе о доходности той или иной операціи, необходимо принять во вниманіе составныя части чистаго дохода. Части эти слѣдующія: 1) страховая премія, 2) проценты на затраченный капиталъ и 3) предпринимательская прибыль.

Страховая премія, или *вознагражденіе за рискъ*, есть та доля дохода, которая идетъ на покрытіе всякаго рода непредвидѣнныхъ убытковъ, какъ-то: порчи части имущества, внезапнаго сильнаго паденія цѣнъ на товары и, въ особенности, потерь отъ пріостановки платежей покупателями.

Проценты на затраченный капиталъ представляетъ ту часть дохода, которую предприниматель долженъ уплатить за пользованіе чужимъ капиталомъ.

Предпринимательская прибыль есть та часть дохода, которая остается за вычетомъ изъ общаго дохода страховой преміи и процентовъ

на капиталъ. Она представляетъ собою вознагражденіе за предпріимчивость, организацію дѣла и надзоръ за нимъ.

Потери по счетамъ покупателей отмѣчаются обыкновенно въ концѣ года на счетѣ убытковъ и прибылей. Проценты, которые приходится платить на ссудный капиталъ, записываются въ дебетъ сч. интересовъ. Иногда же тѣ и другіе записываютъ въ дебетъ счета соотвѣтственной операціи и тогда сальдо этого счета покажетъ, очевидно, одну лишь предпринимательскую прибыль. Подобная же запись дѣлается также и въ томъ случаѣ, если предприниматель работаетъ съ собственнымъ капиталомъ. Нѣкоторую часть своего дохода онъ разсматриваетъ, какъ проценты на затраченный имъ капиталъ, какъ доходъ, который онъ могъ бы получить, еслибы онъ отдалъ свой капиталъ въ ростъ, и поэтому онъ списываетъ соотвѣтственную сумму прибыли съ операціоннаго счета на счетъ интересовъ. Журнальная статья, которую при этомъ составляютъ, есть слѣдующая: счетъ такой-то операціи счету интересовъ. Точно такимъ же образомъ списываютъ на особый счетъ и страховую премію, обыкновенно одинъ или два процента съ валовой выручки. Счетъ этотъ, называемый *счетомъ делькредере* или *резерва сомнительныхъ долговъ*, есть счетъ, открываемый для учета той части прибыли, назначеніе которой покрыть возможные въ будущемъ убытки. Соотвѣтственная журнальная статья: счетъ такой-то операціи счету делькредере. На сумму дѣйствительнаго убытка придется тогда дебитовать уже не операціонный счетъ, а счетъ делькредере или резерва.

Такимъ образомъ, во многихъ случаяхъ кредитовое сальдо операціоннаго счета показываетъ лишь ту часть дохода, которая наз. предпринимательскою прибылью.

Предпринимательская прибыль представляетъ весьма измѣнчивую величину. Хотя и прибавляютъ прибыль къ своей цѣнѣ товара для опредѣленія его продажной цѣны, но она является дѣйствительной цѣной продажи въ сравнительно рѣдкихъ случаяхъ, при продажѣ въ розницу, при отсутствіи конкурренціи, при спеціальныхъ заказахъ. Въ большинствѣ же случаевъ величина прибыли зависитъ отъ того, насколько предприниматель сумѣлъ воспользоваться существующей *коньюнктурой*, т. е. совокупностью внѣшнихъ обстоятельствъ и условій, вліяющихъ на спросъ и предложеніе товаровъ, а слѣд. и на цѣну ихъ. Одни изъ этихъ обстоятельствъ, какъ-то: измѣненія въ средствахъ сообщенія, въ промышленной и торговой политикѣ государствъ и др. могутъ быть заблаговременно приняты въ расчетъ предпринимателемъ; другіе, какъ напр. колебанія урожая, измѣненія въ потребностяхъ, имѣютъ случайный характеръ, не могутъ быть предусмотрѣны, и вліяніе ихъ оказывается часто весьма гибельнымъ для хозяйства.

Роль бухгалтеріи при опредѣленіи продажной цѣны сводится къ тому, чтобы указать минимумъ того, что должно быть выручено при продажѣ, если не желаютъ нести убытка.

§ 112. **Смѣты въ промышленныхъ предпріятіяхъ.** — Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію операціонныхъ счетовъ различныхъ торгово-

промышленныхъ предпріятій, займемся нѣсколько подробнѣе вопросомъ о составленіи смѣтъ, такъ какъ онѣ, вмѣстѣ съ обширными вспомогательными записями, составляютъ характерную особенность большихъ предпріятій.

Смѣтой наз. всякое предварительное исчисленіе доходовъ или расходовъ. Различаютъ поэтому смѣту доходовъ, въ которой указываются всѣ источники доходовъ и предполагаемыя поступленія, и смѣту расходовъ, въ которой отмѣчаются предстоящія затраты. Особенное значеніе смѣты получаютъ въ предпріятіяхъ съ малоизмѣняющимися условіями эксплоатаціи. Въ такихъ предпріятіяхъ на основаніи данныхъ прошлыхъ лѣтъ опредѣляются по отдѣльнымъ статьямъ величины предположенныхъ затратъ и ожидаемыхъ поступленій, причемъ въ мѣстахъ указываются соображенія, на которыхъ основаны тѣ или иные расчеты.

Смѣты составляются прежде всего для опредѣленія нормальной цѣны продукта и вѣроятной доходности операцій. Для опредѣленія смѣтныхъ цѣнъ въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ поступаютъ слѣдующимъ образомъ: опредѣляютъ, сколько потребуется для производства предполагаемаго количества продуктовъ сырыхъ и вспомогательныхъ матеріаловъ и рабочихъ дней. Эти данныя расцѣниваютъ по существующимъ цѣнамъ. Прибавляя затѣмъ, руководствуясь данными прошлаго года и калькуляціонной формулой, предполагаемую сумму спеціальныхъ и общихъ фабричныхъ расходовъ, находятъ заготовочную стоимость; прибавляя затѣмъ остальныя издержки производства и вычитая стоимость отбросовъ, находятъ свою стоимость издѣлій. Зная стоимость всей массы продуктовъ, нетрудно найти и цѣну одного. Находятъ смѣтную цѣну еще и иначе: узнаютъ, во что обходится переработка одного пуда сырья со всѣми расходами. Къ средней стоимости пуда сырья прибавляютъ нѣкоторый процентъ, показывающій, насколько увеличивается стоимость пуда сырья послѣ обработки вслѣдствіе потери въ вѣсѣ, прибавляютъ заработную плату, падающую пропорціонально на данное количество матеріала, затѣмъ, согласно формулѣ, начисляютъ % прочихъ расходовъ.

При сравненіи смѣтной цѣны съ средней рыночной цѣной опредѣляется вѣроятная средняя доходность операцій. Это сравненіе даетъ еще много другихъ полезныхъ указаній (см. добавленіе).

Смѣтной цѣной пользуются также, какъ мы уже видѣли, въ счетоводствѣ, какъ временной цѣной, до производства точной калькуляціи. Смѣтныя цѣны вычисляютъ и при пріемѣ всякаго рода заказовъ.

Большое значеніе имѣетъ смѣта, какъ регулирующее начало и какъ средство контроля. Смѣта служитъ нормой, которой слѣдуетъ держаться при производствѣ всякаго рода расходовъ. Время отъ времени слѣдуетъ сличать дѣйствительныя данныя съ смѣтными предположеніями, чтобъ обнаружить уклоненія отъ нормы и выяснить ихъ причины. Представляя какъ бы планъ дѣйствій на предстоящій годъ, смѣта полезна еще тѣмъ, что указываетъ, когда слѣдуетъ производить тѣ или иные расходы.

Наконецъ, смѣта необходима и при введеніи новыхъ техническихъ пріемовъ, при производствѣ новаго продукта и вообще при всякой новой предполагаемой операціи.

Смѣты составляются обыкновенно до наступленія новаго года, въ октябрѣ или ноябрѣ. Ниже мы приводимъ нѣкоторыя формы смѣтъ.

§ 113. **Операціонные счета въ фабрично-заводской бухгалтеріи.**—Пользуясь смѣтной цѣной, многія фабрично-заводскія предпріятія совсѣмъ не открываютъ оцѣночнаго счета производства и лишь въ концѣ года дѣлаютъ калькуляцію, результатъ которой сравниваютъ со смѣтой. Предпріятія эти также имѣютъ счетъ производства, но онъ имѣетъ характеръ операціоннаго счета. Въ дебетъ этого счета въ началѣ года записывается стоимость имѣющихся на складѣ готовыхъ издѣлій, затѣмъ этотъ счетъ дебитуется на всѣ издержки производства по кредиту соотвѣтственныхъ счетовъ затратъ или счета кассы. Кредитуется этотъ счетъ на стоимость отбросовъ и на выручку отъ продажи товаровъ. Въ концѣ года списывается съ этого счета инвентарная стоимость непроданныхъ еще товаровъ и издѣлій, находящихся еще въ обработкѣ. Дебитовое сальдо счета производства покажетъ тогда убытокъ, а кредитовое сальдо—прибыль. Если желаютъ, чтобы кредитовое сальдо показывало одну только предпринимательскую прибыль, списываютъ съ этого счета страховую премію на счетъ резерва сомнительныхъ долговъ (сч. делькредере), а проценты на затраченный капиталъ на счетъ интересовъ. Примѣръ: 1) Въ началѣ года активъ нѣкоторой фабрики состоялъ изъ слѣдующихъ частей: наличныхъ денегъ Р. 12000, матеріаловъ Р. 4800, готовыхъ издѣлій по заготовочной цѣнѣ Р. 28000, машинъ Р. 10000, зданій Р. 30000, дебиторовъ Р. 15000. 2) Куплено матеріаловъ на Р. 15000, уплачено наличными Р. 8000. 3) Получена скидка отъ продавцевъ Р. 800. 4) Употреблено матеріаловъ для переработки на Р. 16100. 5) Начислена заработная плата Р. 24900. 6) Уплачено рабочимъ Р. 24700. 7) Продано издѣлій на Р. 71000, получено наличными Р. 47000. 8) Дана скидка покупателямъ Р. 1200. 9) Уплачены разные расходы при продажѣ Р. 200. 10) Уплачены общіе расходы по дѣлу Р. 5800. 11) Списываются въ погашеніе: Р. 1000 со стоимости машинъ и Р. 1500 со стоимости зданія. 12) Осталось товаровъ въ концѣ года по заготовочной цѣнѣ на Р. 16000, стоимость издѣлій, находящихся въ обработкѣ Р. 700; списывая эти суммы со счета производства, получимъ прибыль, равную Р. 9000.

Сч. кассы.

I	12000	8000	II
VII	47000	24700	VI
		200	IX
		5800	X

Сч. матеріаловъ.

I	4800	800	III
II	15000	16100	IV

Сч. капитала.

		99800	I

Сч. производства.

I	28000	71000	VII
IV	16100		
V	24900		
VIII	1200		
IX	200		
X	5800		
XI	2500		
XII	9000		

Сч. зараб. платы.

VI	24700	24900	V

Сч. машинъ.

I	10000	1000	XI

Сч. недвижимости.

I	30000	1500	XI

Сч. кредиторовъ.

III	800	7000	II

Сч. дебиторовъ.

I	15000	1200	VIII
VII	24000		

Сч. убытк. и приб.

		9000	XII

Таблица 57.

§ 114. Какъ уже было сказано, во многихъ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ счетъ производства служитъ для опредѣленія не заготовочной, а *своей* цѣны; слѣд., кромѣ спеціальныхъ издержекъ и общихъ фабричныхъ расходовъ, въ этотъ счетъ вносятъ, большею частью въ концѣ года, общіе расходы и погашенія. Со счета производства дѣлается затѣмъ переносъ на счетъ фабрикатовъ. Если рѣшить этимъ способомъ предъидущую задачу, то сч. производства и сч. фабрикатовъ будутъ имѣть слѣдующій видъ:

Сч. производства.

IV	16100	48600	I	28000	71000 XII
V	24900		VIII	1200	
X	5800		IX	200	
IX	2500			48600	
			XII	9000	

Сч. фабрикатовъ.

Таблица 58.

§ 115. Самымъ раціональнымъ слѣдуетъ считать пріемъ, при которомъ открываютъ три счета: 1) оцѣночный счетъ производства, 2) счетъ готовыхъ издѣлій, или фабрикатовъ, какъ инвентарный счетъ и 3) счетъ продажъ, какъ результатный счетъ. Веденіе оцѣночнаго счета уже извѣстно; по мѣрѣ изготовленія, издѣлія списываются по заготовочной цѣнѣ съ оцѣночнаго счета производства на счетъ фабрикатовъ. Счетъ фабрикатовъ долженъ показывать инвентарную стоимость непроданныхъ еще товаровъ; поэтому онъ не дебитуется ни на какіе расходы, а кредитуется на стоимость проданныхъ товаровъ по средней заготовочной цѣнѣ по дебету сч. продажъ. Счетъ продажъ дебитуется сверхъ того на всѣ затраты, имѣющія характеръ убытковъ. Кредитуется счетъ продажъ на выручку за товаръ. Переносы со счета производства на счетъ фабрикатовъ, а съ этого послѣдняго счета и со счетовъ общихъ расходовъ на счетъ продажъ удобнѣе производить ежемѣсячно общими итогами. Если такимъ образомъ производить учетъ, тогда сальдо оцѣночнаго счета производства покажетъ стоимость издѣлій, находящихся въ обработкѣ, сальдо счета фабрикатовъ покажетъ стоимость непроданныхъ еще товаровъ, а сальдо счета продажъ результатъ операцій. Для большей точности можно дѣлать переносы со счетовъ общихъ расходовъ на счетъ продажъ въ равныхъ доляхъ всей суммы расходовъ, предусмотрѣнныхъ смѣтой. Кромѣ того, можно списывать со счета фабрикатовъ на счетъ продажъ нѣкоторый процентъ естественной потери въ товарахъ. Рѣшимъ этимъ способомъ предъидущую задачу.

Сч. производства.

IV	16100	40300		52300	71000 VII
V	24900		VIII	1200	
			IX	200	
Сч. фабрикатоов.			X	5800	
I	28000	52300	XI	2500	
	40300		XII	9000	

Сч. продажъ.

Таблица 59.

§ 116. **Учетъ переработки чужого сырья и монтажныхъ работъ.**—Иногда фабрика или заводъ перерабатываетъ не только свой собственный матеріалъ, но и чужой; такъ, мельница получаетъ часто порученія на перемолъ чужого зерна. Затраты предпріятія по исполненію подобныхъ заказовъ сводятся лишь къ заработной платѣ и соотвѣтственной долѣ общихъ издержекъ. Счетъ, открываемый для переработки чужого сырья, есть операціонный результатный счетъ: въ дебетъ его переносятся соотвѣтственныя затраты со счета производства или непосредственно со счетовъ заработной платы и общихъ расходовъ; въ кредитъ—плата за переработку сырья. Кредитовое сальдо счета переработки чужого сырья покажетъ прибыль отъ операціи.

Примѣръ. 1) Принято на мельницу для перемола 5000 пуд. пшеницы по 14 коп. за пд., 2) своя стоимость перемола оказалась Р. 480.

Сч. перемола чужого зерна				*Сч. дебиторовъ*			*Сч. производства*		
II	480	700	I	I	700			480	II

Таблица 60.

Благодаря такой записи мы видимъ результатъ отъ обработки чужого сырья отдѣльно отъ своего. Затѣмъ, если бы мы записали Р. 700 въ кредитъ сч. производства мы этимъ показали бы заготовочную стоимость продукта меньше на Р. 220, что заставило бы насъ сдѣлать неправильный выводъ о заготовочной цѣнѣ собственнаго продукта.

Сходной съ операціей переработки чужого сырья оказывается операція *монтажа*, т. е. производства на сторонѣ всякаго рода работъ средствами завода. Монтажныя работы выражаются главнымъ образомъ въ установкѣ котловъ и машинъ и въ устройствѣ всякаго рода техническихъ приспособленій, напр., электрическаго освѣщенія. Заводъ посылаетъ для работъ своего техника (монтера), которому открываетъ личный счетъ. Счетъ этотъ дебитуется на деньги, которыя выдаются монтёру авансомъ. По представленіи имъ отчета о произведенныхъ имъ расходахъ и работахъ, счетъ этотъ кредитуется по дебету счета монтажа. Счетъ монтажа дебитуется также на соовѣтственную часть жалованья монтера и рабочихъ, которая списывается либо со счета заработной платы, либо со счета производства, если вся заработная плата записывается въ этотъ счетъ. Счетъ монтажа кредитуется на сумму, причитающуюся отъ заказчика согласно договору. Кредитовое сальдо представляетъ прибыль отъ операціи.

§ 117. **Учетъ операцій торговаго дѣла.**—Въ предъидущихъ §§ мы показали, какъ ведется учетъ торговыхъ операцій въ фабрично-заводскомъ предпріятіи. Посмотримъ теперь, какъ производится учетъ тѣхъ же операцій въ дѣлѣ, въ которомъ хозяйственные обороты исключительно торговые.

Обыкновенно въ торговомъ дѣлѣ открывается *счетъ товаровъ*, въ дебетъ котораго записываются a) фактурная стоимость товаровъ, b) накладные расходы, c) расходы при продажѣ, d) скидки, дѣлаемыя поку-

пателю и e) возвращаемые покупателемъ товары. Въ кредитъ этого счета записываются a) выручка отъ продажи товаровъ, b) скидки, получаемыя отъ продавцевъ и c) товаръ, возвращаемый продавцамъ. Результатъ отъ продажи опредѣляется по способу, указанному въ § 60.

Вмѣсто этого пріема можно рекомендовать другой, сходный съ пріемомъ, указаннымъ въ § 115. Примѣненіе его на практикѣ возможно лишь въ оптовой торговлѣ, если притомъ число различныхъ видовъ и сортовъ товара невелико. По этому способу открываютъ для учета торговыхъ операцій два счета: 1) счетъ товаровъ, который ведется, какъ инвентарный счетъ, дебитуясь и кредитуясь только на *покупную стоимость* пріобрѣтаемаго и продаваемаго товара, и 2) счетъ продажъ, который кредитуется на выручку, а дебитуется по кредиту счета товаровъ на покупную стоимость проданнаго товара и по кредиту кассы или результатныхъ счетовъ на всѣ расходы, связанные съ продажей. Счетъ продажъ есть, очевидно, операціонный результатный счетъ, сальдо котораго показываетъ убытокъ или прибыль. Сальдо счета товаровъ, по этому способу, показываетъ приблизительно вѣрный остатокъ товаровъ. Мы говоримъ «приблизительно», потому что надо принять во вниманіе естественную убыль товаровъ, въ родѣ усушки, растрески, разсыпки и т. д.

Примѣръ: 1) Состояло товаровъ въ началѣ мѣсяца на Р. 10680. Куплено въ теченіе мѣсяца товаровъ на Р. 2000 срок. 4 мѣс. 2) Продано товаровъ въ кредитъ на Р. 3270. 3) Заплачено за доставку товаровъ покупателямъ. Р. 10) Отправленъ товаръ наложеннымъ платежемъ на Р. 800. 5) Уплаченъ куртажъ маклеру Р. 6.40. 6) Дана скидка покупателю Р. 25. 7) Продано товаровъ за наличныя на Р. 1280. 8) Стоимость проданныхъ за мѣсяцъ товаровъ по средней покупной цѣнѣ Р. 4100. 9) Списывается на сч. продажъ со счета торговыхъ расходовъ Р. 80.

Сч. продажъ.

III	10.—	3270	II
V	6.40	800	IV
VI	25.—	1280	VII
VIII	4100.—		
IX	80.—		

Сч. товаровъ.

	10680	4100	VIII
I	2000		

Сч. кредиторовъ.

2000	I	

Сч. торгов. расход.

80	IX	

Сч. покупателей.

II	3270	25	VI

Сч. кассы.

VII	1280	10.—	III
		6.40	V

Сч. наложк. плат.

IV	800	

Таблица 61.

Примѣчаніе. Счетъ продажъ показываетъ кредитовое сальдо въ Р. 1128.60 что представляетъ прибыль отъ продажи товаровъ за мѣсяцъ.

§ 118. Употребляется еще и слѣдующій пріемъ. Всѣ купленные товары записываются въ дебетъ сч. товаровъ, всѣ продажи отмѣчаются въ кредитѣ сч. продажъ; для скидокъ, безнадежныхъ долговъ, куртажа, коммиссіи и прочихъ торговыхъ расходовъ открываются отдѣльные счета.

Въ концѣ года опредѣляютъ покупную стоимость остатка товаровъ, которую вычитаютъ изъ дебитоваго итога сч. товаровъ. Разность, показывающая покупную стоимость проданнаго товара, переносится на особый результатный счетъ, называемый «счетомъ торговыхъ операцій». На этотъ счетъ переносятся сальдо и остальныхъ вышеуказанныхъ счетовъ. Сальдо счета торговыхъ операцій покажетъ общій результатъ отъ продажи товаровъ.

§ 119. **Учетъ розничной продажи.**—Въ розничной торговлѣ, гдѣ имѣется масса разнообразныхъ товаровъ, продающихся къ тому же ничтожными количествами, невозможно вести количественный учетъ проданныхъ товаровъ и опредѣлять ихъ покупную стоимость. Поэтому въ такихъ предпріятіяхъ употребителенъ первый изъ указанныхъ нами пріемовъ. Счетъ товаровъ дебитуется на покупную стоимость поступающихъ товаровъ и кредитуется на выручку. Въ концѣ года пересчитываютъ и оцѣниваютъ остатокъ товаровъ въ магазинѣ и найденную стоимость списываютъ со счета товаровъ. Сальдо счета товаровъ покажетъ тогда результатъ.

Чтобы имѣть хотя бы приблизительное представленіе о количествѣ товаровъ, находящихся на складѣ, можно примѣнить къ розничной торговлѣ и второй изъ указанныхъ нами пріемовъ, но тогда придется дебитовать счетъ продажъ и кредитовать счетъ товаровъ не на дѣйствительную покупную стоимость выбывшаго товара, а на приблизительную, найденную посредствомъ вычитанія изъ общей выручки обычнаго средняго процента прибыли. Счетъ товаровъ покажетъ приблизительную стоимость имѣющагося товара, а счетъ продажъ — приблизительный результатъ. Въ концѣ года должны быть сдѣланы исправительныя записи.

Обратимся теперь къ учету отдѣльныхъ видовъ торговыхъ операцій.

§ 120. **Экспортъ зерна заграницу.** — Операція экспорта зерна заграницу обыкновенно происходитъ слѣдующимъ образомъ. Иностранныя фирмы черезъ посредство своихъ агентовъ, живущихъ въ нашихъ портовыхъ городахъ, заключаютъ контракты съ мѣстными экспортерами на покупку у нихъ опредѣленнаго количества зерна опредѣленнаго качества по цѣнѣ *cif*, т. е. по цѣнѣ, куда входятъ расходы по перевозкѣ и страхованію, которые покупатель беретъ на себя. Цѣна выражается въ иностранной монетѣ за опредѣленный иностранный вѣсъ. Какъ только нагрузка зерна окончена, экспортеръ составляетъ на основаніи нагруженнаго имъ количества зерна такъ называемую *предварительную* или *временную* фактуру. На сумму фактуры, выраженной, конечно, въ иностр. валютѣ, онъ трассируетъ (выдаетъ переводной вексель) на своего покупателя. По прибытіи партіи въ портъ назначенія, покупатель на основаніи оказавшагося при выгрузкѣ количества зерна составляетъ *окончательную* фактуру, которую препровождаетъ продавцу съ указаніемъ разницы. Покажемъ записи при этой операціи.

1) Заключенъ контрактъ съ Д. Смитомъ въ Лондонѣ на продажу ему около 20000 пуд. пшеницы. Покупаю у А. Анатра зд. 8000 пуд. а 80 коп. за пд., съ доставкой къ пароходу, плачу наличными. 2) Гружу

изъ моего магазина на пароходъ «Марія» около 12000 пуд. зерна, стоимостью въ Р. 8950. 3) плачу разные расходы по нагрузкѣ: за доставку на пароходъ, прокатъ мѣшковъ, мѣрщикамъ и т. д. всего Р. 420. 4) Плачу за перегрузку зерна съ баржи Анатра на пароходъ Р. 170. 5) Составляю предварительную фактуру. На сумму фактуры £ 1875 [1]) трассирую на Смита и продаю тратты отдѣленію Ліонскаго Кредита по курсу 9.50, получаю наличными Р. 17812.50. 6) Страхую товаръ въ «Ллойдѣ», плачу Р. 101.12. 7) Получаю окончательную фактуру отъ Смита: разница въ его пользу £ 10. Покупаю чекъ на £ 10 за Р. 95.20 и посылаю его Смиту. 8) Плачу здѣшнему представителю продавца комиссію Р. 177.18. 9) Для полученія точнаго результата отъ операціи, записываю въ счетъ операціи уплаченные въ свое время куртажъ при покупкѣ Р. 76.75 и почтовые и другіе расходы Р. 25.

Для операціи открываемъ коллективный счетъ *экспорта зерна* или частный счетъ *экспорта пшеницы пар. «Марія»*.

Сч. кассы.

Va 17812.50	6400.—	I
	420.—	III
	170.—	IV
	101.12	VI
	95.20	VII
	177.18	VIII

Сч. экспорта зерна.

I	6400.—	
II	8950.—	
III	420.—	
IV	170.—	
VI	101.12	
VII	95.20	
VIII	177.18	
IX	101.75	
		17812.50 V

Сч. зерна.

	8950	II

Сч. куртажа.

	76.75	IX

Сч. торг. расх.

	25	IX

Сч. девизъ.

V	17812.50	17812.50 Va

Таблица 62.

Примѣчаніе. Счетъ экспорта зерна показыв. кредит. сальдо въ Р. 1397.25, которые представляетъ прибыль, и въ концѣ года переносится на сч. убытк. и прибылей.

§ 121, **Посылка товаровъ на коммиссію.** При отсылкѣ товаровъ на коммиссію открываютъ частный операціонный *счетъ товаровъ на коммиссіи у такого-то* или коллективный *счетъ товаровъ на коммиссіи*. Счетъ этотъ дебитуется на покупную стоимость товара, отправленнаго на коммиссію, и всѣми накладными расходами. Кредитуется онъ или чистой выручкой отъ продажи товара, или же валовой, но въ послѣднемъ случаѣ въ дебетѣ этого счета должны быть отмѣчены всѣ расходы при продажѣ, какъ уменьшающіе эту выручку.

Примѣръ: 1) Отправлено на коммиссію И. Бродовскому въ Кіевѣ разныхъ товаровъ, пок. стоимость которыхъ Р. 2850, за расходы по доставкѣ заплачено Р. 12.60. 2) Полученъ отъ Бродовскаго продажный счетъ: проданъ товаръ за Р. 3300 срок. 3 мѣс. Расходы: провозная плата Р. 80, куртажъ 16.50, коммиссія Р. 66, делькредере Р. 99, чистая выручка Руб. 3038.50.

[1]) £ — обозначеніе англійской монеты, равной приблизительно Р. 9.46.

Сч. товаровъ.

	2850.—	I

Сч. товаровъ на комм.

I	2862.60		3038.50	II

Сч. кассы.

	12.60	I

Сч. Бродовскаго.

II	3038.50			

Таблица 63.

Въ предъидущемъ примѣрѣ предполагалось, что коммиссіонеръ беретъ на себя ручательство за исправное поступленіе платежей отъ покупателей. Если такого ручательства нѣтъ, то нельзя дебитовать счетъ коммиссіонера. Вмѣсто него дебитуется частный *счетъ покупателей у такого-то коммиссіонера* или коллективный *счетъ покупателей у коммиссіонеровъ*. Обыкновенно полученіе денегъ возлагается на коммиссіонера же, счетъ котораго дебитуется при поступленіи денегъ по кредиту счета покупателей у коммиссіонеровъ.

Объ учетѣ торговыхъ операцій, совершающихся черезъ посредство агентовъ, и торговли на ярмаркѣ см. счетоводство отдѣленій.

§ 122. **Консигнація товаровъ заграницу.** Разсмотримъ болѣе сложный случай, когда коммитентъ и коммиссіонеръ состоятъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ и притомъ послѣдній живетъ за-границей. Коммиссіонеръ производитъ расходы и получаетъ деньги при продажѣ въ иностранной валютѣ. Чтобы покрыть его расходы, коммитентъ покупаетъ девизу (вексель въ иностранной валютѣ) или чекъ на заграничныя мѣста, который посылаетъ (ремитируетъ) своему коммиссіонеру; наоборотъ, чтобъ получить отъ послѣдняго вырученныя отъ продажи деньги, коммитентъ на него трассируетъ, т. е. выдаетъ переводной вексель, который продаетъ на биржѣ.

Такъ какъ по контокоррентному договору каждая сумма не погашается немедленно, оказываются новыя данныя, которыя вліяютъ на результатъ отъ операціи и которыя приходится поэтому включить въ операціонный счетъ. Эти данныя слѣдующія: 1) проценты, начисляемые коммиссіонеромъ на каждую полученную или выданную сумму со дня полученія или выдачи ея до дня окончательнаго расчета, и 2) курсовая разница, т. е. убытокъ или прибыль на вексельномъ курсѣ.

Какъ уже было сказано (см. § 74), коммитентъ ведетъ счетъ своего коммиссіонера въ двухъ валютахъ, въ иностранной, въ которой отмѣчаетъ всѣ суммы, выданныя и полученныя коммиссіонеромъ, а также причитающіеся той или другой сторонѣ проценты, и въ русской, въ которую всѣ вышеназванныя суммы переводятся по курсу дня и которая показываетъ, сколько пришлось бы уплатить или получить русскихъ денегъ, еслибы по каждой иностранной суммѣ покрытіе слѣдовало бы немедленно. При окончательномъ расчетѣ съ коммиссіонеромъ, можетъ случиться, что счетъ коммиссіонера въ русской валютѣ покажетъ дебитовое или кредитовое сальдо, хотя въ дѣйствительности не предстоитъ больше ни получить ни уплатить денегъ. Ясно, что дебитовое сальдо представляетъ убытокъ на курсѣ, кредитовое—прибыль.

Примѣръ: 1) *Мартъ 1.* Послано І. Герену въ Марсели товаровъ на Р. 6840 по покупной стоимости, уплачено за доставку на станцію и за провозъ до Одессы Р. 115. 2) *Мартъ 10.* Полученъ отъ нашего экспедитора въ Одессѣ расходный счетъ по перегрузкѣ товаровъ на пароходъ на сумму Р. 75. 3) *Апрѣль 6.* Геренъ извѣщаетъ насъ, что онъ дебитовалъ нашъ счетъ на сумму уплаченныхъ имъ фрахта, пошлины и другихъ расходовъ, всего на frs 8546.50 срок. 7 апр. по новому стилю. Сумму эту переводимъ въ русскія деньги по курсу дня 37.80, что составляетъ Р. 3230.58. 4) *Апрѣль 8.* Трассируемъ на Герена въ видѣ аванса frs 10000 по предъявленію, выручаемъ отъ продажи тратты (переводнаго векселя) Р. 3795.60. 5) *Апрѣль 22.* Получаемъ отъ Герена продажный счетъ: валовая выручка frs 29645.25, отсюда вычитаются страхованіе, складочные и мелкіе расходы frs 342.17, коммиссія frs 1185.33; чистая выручка frs 28117.75 срок. 30 апр. н. ст., которую переводимъ по курсу дня Р. 37.85 въ русскія деньги, что составляетъ Р. 10642.57. 6) Геренъ препровождаетъ намъ также выпись изъ нашего у него счета, заключеннаго на 30 апр. н. ст. изъ 6%, изъ которой видно, что ему причитается процентовъ frs 42.75 равные по сегодняш. курсу Р. 16.18. 7) *Апрѣль 23.* Трассируемъ на Герена для сбалансированія счета frs 9528.50, выручаемъ Р. 3603.68 отъ продажи тратты по курсу Р. 37.82. 8) Счетъ Герена показываетъ прибыль на курсѣ Р. 3.47.

Сч. товаровъ.

	6840	I			

Сч. кредиторовъ.

	75	II			

Сч. товар. на комм. у Герена.

I	6955.—		10642.57	V	
II	75.—		3.47	VIII	
III	3230.58				
VI	16.18				

Сч. кассы.

			IV a	3795.60	115 I
			VII a	3603.68	

Сч. девизъ.

IV	3795.60	3795.60	IV a		
VII	3603.68	3603.68	VII a		

Сч. I. Герена въ М. C-to nostro.

V	Frs 28117.75	P. 10642.57	Frs	8546.50	P. 3230.58	III
VIII		3.47	»	10000.—	» 3795.60	IV
			»	42.75	» 16.18	VI
			»	9528.50	» 3603.68	VII

Таблица 64.

Счетъ товаровъ на коммиссіи у Герена представляетъ кредитовое сальдо, т. е. прибыль, Р. 369.28.

§ 123. **Запись долевыхъ операцій.**—Иногда двое или нѣсколько купцовъ соединяются вмѣстѣ для совершенія одной опредѣленной операціи, прибыль или убытокъ отъ которой дѣлятъ поровну. Такія операціи наз. *долевыми*. Долевыя операціи имѣютъ мѣсто тогда, когда одно лицо не желаетъ нести весь рискъ по какому-нибудь предпріятію или не имѣетъ достаточнаго для этого капитала. Когда въ операціи участвуютъ два

лица, она наз. операціей à metà (на $^1/_2$), если трое лицъ à terzo (на $^1/_3$), если больше трехъ—à conto comune. Общее во всѣхъ долевыхъ операціяхъ—равномѣрность риска, выражающаяся въ томъ, что каждый изъ участниковъ вкладываетъ или считается вложившимъ въ операцію равную долю средствъ. Что касается того, вноситъ ли фактически каждый участникъ всю причитающуюся съ него сумму или же больше или меньше ея, а также насколько каждое изъ заинтересованныхъ лицъ участвуетъ въ операціи личнымъ своимъ трудомъ, все это обусловливается договоромъ, заключаемымъ между сторонами, въ которомъ указывается размѣръ % и коммиссіи, причитающихся участникамъ.

Хотя каждый изъ временныхъ товарищей участвуетъ въ операціи лишь опредѣленною долей и слѣд. онъ долженъ былъ бы открыть счетъ лишь для той части имущества, которая по договору должна быть имъ вложена въ дѣло, однако онъ, въ большинствѣ случаевъ, заноситъ въ операціонный счетъ суммы оборотовъ полностью, не дробя ихъ на соотвѣтственныя части, такъ какъ при такомъ способѣ записи виденъ весь результатъ отъ операціи. Свѣдѣнія объ оборотахъ участники сообщаютъ другъ другу.

Счетъ, открываемый каждымъ участникомъ, называется: счетъ *такой-то операціи à $^1/_2$ (или à $^1/_3$) съ такимъ-то (или такими-то).* Въ дебетъ этого счета записываются всѣ затраты, въ кредитъ—вся выручка. Каждый участникъ производитъ записи въ этотъ счетъ такъ, какъ еслибы онъ велъ всю операцію за счетъ постороннихъ лицъ, считая и себя въ томъ числѣ. Поэтому за всѣ дебитовыя суммы, которыя предполагаются имъ истраченными, ему причитаются интересы, а за всѣ кредитовыя суммы, которыя предполагаются имъ полученными, съ него слѣдуютъ интересы. Вычисленные проценты, которые въ большинствѣ случаевъ оказываются расходомъ по операціи, записываются въ дебетъ долевого счета и кредитъ сч. интересовъ.

Въ дѣйствительности же не всѣ суммы истрачиваются и получаются даннымъ участникомъ: часть ихъ тратится и получается другими; а поэтому необходимо открыть счета соучастникамъ, чтобы отмѣтить суммы, полученныя отъ нихъ и полученныя ими, и вычислить въ зависимости отъ этого причитающіеся имъ обратно проценты.

Покажемъ это на примѣрѣ.

1) По соглашенію, состоявшемуся между нами и М. Карскимъ въ К. онъ покупаетъ 18 сентября партію сахара стоимостью въ Р. 22500 за наличныя. 2) 20 сентября онъ продаетъ на мѣстѣ часть сахара за Р. 3000 и получаетъ наличными. 3) 22 сентября Карскій платитъ за доставку на вокзалъ и провозъ Р. 400. 4) 1 октября переводимъ Карскому черезъ Банкъ Р. 8000. 5) 10 октября продана изъ вагона часть прибывшаго сахара М. Лаврову зд. за Р. 15000, получаемъ наличными. 6) 13 октября оплачиваемъ переводъ, выданный на насъ Карскимъ, въ Р. 3600. 7) 15 октября продаемъ М. Кириллову зд. остальной сахаръ за Р. 9600. 8) 25 октября получаемъ отъ Кириллова Р. 9600. 9) 28 октября платимъ куртажъ и другіе расходы, всего Р. 175.

10) 30 октября считаемся съ Карскимъ, проценты изъ 6% год. 11) 1 ноября высылаемъ Карскому P. 10.612.62.

Откроемъ счетъ *покупки сахара ½ съ Карскимъ* и произведемъ сначала записи только въ этотъ счетъ, въ дебетъ — затраты, въ кредитъ—выручку.

Сч. покупки сахара ½ съ Карскимъ.

I	28 сент.	22500		20 сент.	3000	II
III	20 »	400		10 окт.	15000	V
IX	28 »	175		25 »	9600	VII

Таблица 65.

Предположивъ, что всѣ затраты сдѣланы нами, равно какъ нами получена вся выручка, вычислимъ проценты, которые слѣдуютъ намъ по 30 октября за каждую истраченную сумму, и проценты, которые причитаются съ насъ по это число за каждую вырученную сумму. Не показывая здѣсь самихъ вычисленій (о способахъ заключенія контокоррентовъ см. добавленіе), замѣтимъ, что по этому счету намъ причитаются съ участниковъ P. 82. 10 процентовъ, которые записываемъ въ дебетъ сч. покупки ½ и въ кредитъ сч. интересовъ (см. табл. 69, X).

Фактически для этой операціи нѣкоторыя суммы даны Карскимъ и поэтому ему причитаются проценты съ этихъ суммъ. Съ другой стороны нѣкоторыя суммы получены Карскимъ, за которыя слѣдуютъ проценты намъ. Открываемъ счетъ Карскому, записываемъ въ кредитъ истраченныя имъ суммы, въ дебетъ—суммы, полученныя имъ, и вычисляемъ со всѣхъ суммъ проценты по 30 октября.

По этому счету причитается Карскому P. 91.17 интересовъ Записываемъ поэтому эту сумму въ дебетъ сч. интересовъ и кредитъ сч. Карскаго à metá (см. Xa на табл.).

Покажемъ теперь записи по всѣмъ счетамъ у насъ:

Сч. покупки сахару ½ съ Карск.

I	22500.—	3000	II
III	400.—	15000	V
IX	175.—	9600	VII
X	82.10		
Xb	2221.45		

Сч. М. Карскаго á metá.

II	3000.—	22500.—	I
IV	8000.—	400.—	III
VI	3600.—	91.17	Xa
XI	10612.62	2221.45	Xb

Сч. покупателей.

VII	9600	9600	VIII

Сч. кассы.

V	15000	8000.—	IV
VIII	9600	3600.—	VI
		175.—	IX
		10612.62	XI

Сч. интересовъ.

Xa	91.17	82.10	X

Таблица 66.

Операціонный счетъ покупки сахара ½ съ Карскимъ до раздѣла показываетъ кредитовое сальдо, т. е. прибыль, въ P. 4442.90, изъ коихъ

половина, т. е. P. 2221.45, причитается Карскому, а потому съ этого счета сносится на сч. Карскаго (см. табл. Xb). Сч. покупки ½ съ Карскимъ показываетъ послѣ раздѣла кред. сальдо, P. 2221.45, составляющее нашу прибыль.

§ 124. **Операціонные счета въ банковой бухгалтеріи.**—До сихъ поръ мы разсматривали только кредитныя и коммиссіонныя операціи банковъ. Прибыль банковъ отъ перваго рода операцій заключается въ разницѣ между платимыми и получаемыми процентами, а отъ второго рода — въ коммиссіи. Но, кромѣ этихъ операцій, въ дѣятельности многихъ банковъ различаютъ еще операціи *спекулятивныя*, расчитанныя на полученіе прибыли вслѣдствіе превышенія выручки надъ затратами. Элементъ риска въ послѣднихъ операціяхъ гораздо значительнѣе, чѣмъ въ первыхъ, вотъ почему уставы многихъ банковъ разрѣшаютъ производить подобныя операціи лишь въ ограниченныхъ размѣрахъ. Къ спекулятивнымъ операціямъ банковъ относятся 1) операціи курсовыя, 2) операціи финансовыя и 3) страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ выхода въ тиражъ погашенія.

I. *Курсовыя операціи.* Курсовыя операціи банковъ выражаются въ покупкѣ и продажѣ такъ называемаго банкирскаго товара, т. е. % бумагъ, девизъ и иностранныхъ монетъ. Банкъ покупаетъ и продаетъ этотъ товаръ по цѣнамъ, устанавливаемымъ на биржахъ и называемымъ *курсами*. Прибыль или убытокъ, получаемые банками отъ этихъ операцій, вызываются повышеніемъ или пониженіемъ курсовъ.

Для операцій съ % бумагами за собственный счетъ банкъ открываетъ *счетъ процентныхъ или цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку*, который дебитуетъ на стоимость купленныхъ бумагъ и кредитуетъ на сумму, вырученную отъ продажи. Счетъ этотъ дебитуется также на куртажъ, уплачиваемый маклерамъ, и коммиссію, если покупка или продажа бумагъ производится черезъ посредство корреспондентовъ. Если учетъ купоновъ, находящихся при % бумагахъ, производится отдѣльно, сальдо счета % бумагъ, принадлежащихъ банку, показываетъ одну лишь курсовую разницу; въ противномъ случаѣ сальдо даетъ смѣшанный результатъ, состоящій изъ курсовой разницы и процентовъ, полученныхъ по купонамъ.

Примѣръ. 1) Куплены 4½% закладные листы Земскаго банка Херсонской губерніи, уплачено P. 4525.67. Облигаціи посланы въ Берлинъ нашему корреспонденту для продажи. 2) Уплаченъ куртажъ при покупкѣ P. 4.52. 3) Получено извѣщеніе отъ корреспондента о продажѣ имъ бумагъ за M. 9987.56, каковую сумму, за вычетомъ M. 9.20 куртажа и M. 24.96 коммиссіи, онъ записалъ въ нашъ счетъ. Переводимъ эту сумму по курсу дня 46.30 въ русскую валюту.

Сч. % бум. прин. Банку

I	4525.67	4608.42	III
II	4.52		
IIIa	78.23		

Сч. кассы.

		4525.67	I
		4.52	II

Сч. корресп. Nostro

M. 9953.40		P. 4608.42	III

Сч. убытк. и приб.

		78.23	IIIa

Таблица 67.

Иностранные монеты и векселя (девизы) покупаются банками какъ съ цѣлью спекуляціи, такъ и для покрытія долговъ иностраннымъ корреспондентамъ. Для этихъ операцій банки открываютъ *счетъ курсовыхъ операцій* или *счетъ векселей на заграничныя мѣста и иностранной монеты.* Сальдо счета, послѣ списанія съ него курсовой стоимости оставшихся цѣнностей, переносится либо на счетъ убытковъ и прибылей, либо предварительно на результатный *счетъ курсовой разницы.*

Примѣръ. 1) Куплены тратты на заграничныя мѣста, уплачено, включая куртажъ, Р. 14560. 2) Продана девиза frs 5000 по курсу Р. 37.60, получено Р. 1880. 3) Уплаченъ куртажъ при продажѣ Р. 2.35. 4) Послана девиза въ М. 4000 корреспонденту въ покрытіе долга. Сумма девизы переводится по курсу дня 46.30 въ русскую валюту, что составляетъ Р. 1852. 5) Стоимость оставшихся траттъ по курсу дня равна Р. 10987.35.

Сч. курсовыхъ операцій.

I	14560.—	1880	II
III	2.35	1852	IV
V	157.—		

Сч. кассы.

II	1880	14560.—	I
		2.35	III

Сч. корресп. Nostro.

		M. 4000	P. 1852 IV

Сч. убытковъ и прибылей.

		157	V

Таблица 68.

II. *Финансовыя операціи.* Банки имѣютъ также большое значеніе вслѣдствіе финансированія (снабженія деньгами) многихъ вновь открывающихся предпріятій или отдѣльныхъ крупныхъ операцій. Такъ, банки содѣйствуютъ учрежденію акціонерныхъ товариществъ, пріобрѣтая или принимая на себя продажу акцій; они способствуютъ такимъ же образомъ скорѣйшей реализаціи облигаціонныхъ займовъ и т. д. Участіе банка въ этихъ операціяхъ можетъ быть двоякое: въ однихъ случаяхъ банкъ дѣйствуетъ въ качествѣ коммиссіонера, помѣщая вновь выпущенныя бумаги среди своихъ кліентовъ и получая за это особое вознагражденіе (коммиссію), въ другихъ банкъ пріобрѣтаетъ бумаги за свой собственный счетъ съ цѣлью перепродажи ихъ по болѣе высокому курсу. Уставами многихъ банковъ послѣдняго рода операціи не разрѣшаются вслѣдствіе значительности связаннаго съ ними риска, такъ какъ бумаги могутъ оказаться непроданными или проданными по очень низкому курсу. Чтобъ уменьшить рискъ по осуществленію подобныхъ операцій нѣсколько банковъ вступаютъ въ соглашеніе, называемое *консорціумомъ* или *синдикатомъ*. Операціи въ этомъ случаѣ сходны съ долевыми, о которыхъ мы говорили въ предъидущемъ §. Для учета этихъ финансовыхъ операцій банкъ открываетъ особый операціонный счетъ, въ дебетъ котораго записываетъ всѣ затраты по пріобрѣтенію и продажѣ бумагъ, а въ кредитъ выручку отъ продажи.

III. *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, купившихъ ихъ по высокому курсу, терпятъ большіе убытки, когда билеты выходятъ въ тиражъ погашенія, такъ какъ они оплачиваются тогда по нарицательной цѣнѣ. Чтобъ 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 погашенія билета, другой, еще непогашенный билетъ. Если въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня тиража погашенный билетъ не будетъ предъявленъ къ обмѣну, банкъ имѣетъ право, вмѣсто обмѣна, уплатить наличными деньгами разницу между биржевой цѣной и той, которая подлежитъ уплатѣ за вышедшій въ тиражъ билетъ изъ Государственнаго Банка.

По означенной операціи банки открываютъ результатный счетъ подъ названіемъ: «счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія», который кредитуется на полученныя преміи, а дебитуется: 1) на гербовый сборъ, 2) на убытки отъ обмѣна билетовъ, вышедшихъ въ тиражъ погашенія, на билеты непогашенные или на наличныя деньги, и 3) на расходы по перестраховкѣ билетовъ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Въ случаѣ полученія прибыли, часть ея отчисляется въ запасъ премій для покрытія возможныхъ убытковъ въ будущемъ.

§ 125. **Учетъ операцій подряда и поставки.**—*Подрядомъ* наз. договоръ, по которому одна сторона обязывается за опредѣленное вознагражденіе произвести въ опредѣленный срокъ въ пользу другой стороны какую-нибудь работу. *Поставка* есть договоръ, въ силу котораго одна сторона принимаетъ на себя обязательство доставить другой сторонѣ въ опредѣленный срокъ какую-нибудь вещь за извѣстную цѣну. Договоры подряда и поставки большею частью заключаются съ общественными и казенными учрежденіями. Эти послѣднія, до сдачи поставки или работъ съ подряда, предварительно вырабатываютъ условія, планы и смѣты, въ которыхъ обозначаются качества поставляемыхъ вещей, родъ исполняемыхъ работъ, качество матеріала, время освидѣтельствованія и пріема вещей или сооруженій и проч. Съ этими предварительными условіями учрежденія предлагаютъ знакомиться всѣмъ желающимъ взять подрядъ или поставку. Подряды и поставки сдаются тѣмъ лицамъ, которыя на публичныхъ торгахъ предложатъ низшую цѣну. Само собою разумѣется, что подрядчикъ или поставщикъ, прежде чѣмъ предложить свою цѣну, составляетъ собственную смѣту, въ которой старается опредѣлить напередъ всѣ расходы, которые ему придется сдѣлать, руководясь при этомъ условіями договора. Отъ подрядчика или поставщика требуется обыкновенно залогъ въ обезпеченіе исправнаго выполненія принятаго на себя обязательства.

Кромѣ обыкновенныхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ, въ счетоводствѣ предпріятій, занимающихся подрядами и поставками, открываются операціонные счета подъ названіемъ: «счетъ поставки такихъ-то предметовъ» или «счетъ подряда съ такимъ-то учрежденіемъ». Вмѣсто одного счета могутъ быть открыты нѣсколько, если желаютъ видѣть доходъ по каждой отдѣльно оплачиваемой поставкѣ или подряду. Указанные операціонные счета дебитуются на всѣ расходы, относящіеся къ подряду или поставкѣ, а кредитуются на суммы, получаемыя отъ учрежденія послѣ освидѣтельствованія или пріемки имъ вещей или работъ.

Очень часто операціонный счетъ подряда или поставки открывается лишь въ концѣ операціи; предварительно же всѣ расходы записываются въ переходные счета, каковыми, напр. при подрядѣ, являются счетъ рабочихъ, счетъ матеріаловъ, счетъ общихъ расходовъ. Со всѣхъ этихъ счетовъ дѣлаются при сдачѣ вещей или работъ переносы на соотвѣтственные операціонные счета. Дебитовое или кредитовое сальдо этихъ счетовъ покажетъ убытокъ или прибыль.

И здѣсь, какъ и въ промышленныхъ предпріятіяхъ, нельзя обойтись безъ вспомогательныхъ записей. Однѣ изъ нихъ, какъ мы увидимъ ниже въ главѣ о вспомогательныхъ книгахъ, представляютъ операціонные счета предпріятія, веденные во всѣхъ подробностяхъ, съ классификаціей расходовъ, другія служатъ для ежедневнаго учета пріобрѣтаемыхъ и расходуемыхъ матеріаловъ, рабочей силы и исполняемыхъ работъ.

§ 126. **Учетъ сельскохозяйственныхъ операцій.** — Сельское хозяйство, особенно такое, которое ведется въ крупныхъ размѣрахъ, отличается разнообразіемъ доходныхъ статей. Кромѣ земледѣлія во всѣхъ его видахъ, мы встрѣчаемъ часто въ сельскомъ хозяйствѣ еще слѣдующія отрасли: скотоводство, коневодство, молочное хозяйство и разныя техническія производства, какъ-то: мельницы, лѣсопильни, винокуренный заводъ и проч. Объясняется это тѣмъ, что продукты однѣхъ отраслей хозяйства, какъ главные такъ и побочные, выгодно утилизируются вслѣдствіе небольшихъ накладныхъ расходовъ другими отраслями того же хозяйства. Такъ, крупный рогатый скотъ не только разводится для продажи, но употребляется и для полевыхъ работъ, для удобренія, для молочнаго хозяйства. Нѣкоторые продукты земледѣлія идутъ въ кормъ скоту, другіе, какъ напр. пшеница, рожь, подвергается перемолу на мельницахъ и т. д. Изъ этого непосредственно вытекаютъ слѣдующія особенности сельскохозяйственнаго счетоводства: 1) число открываемыхъ операціонныхъ счетовъ довольно значительно, 2) въ виду обилія разнородныхъ операцій, производящихся въ предѣлахъ одного и того же хозяйства, и связанныхъ съ ними общихъ затратъ, необходимо веденіе распредѣлительныхъ счетовъ и 3) вслѣдствіе потребленія продуктовъ одной отрасли хозяйства другими, приходится часто дѣлать переносы съ одного операціоннаго счета на другой.

Открывая операціонные счета для земледѣльческихъ операцій, сельскій хозяинъ преслѣдуетъ двоякую цѣль: 1) опредѣлить свою цѣну воздѣлываемаго продукта, 2) опредѣлить доходность операцій. Не слѣдуетъ

однако ограничиться однимъ счетомъ земледѣлія: сельскохозяйственное счетоводство, задача котораго руководить сельскимъ хозяиномъ въ выборѣ тѣхъ или другихъ посѣвовъ, тѣхъ или другихъ пріемовъ обработки, должно дать возможность узнать доходность или убыточность каждой отдѣльной культуры. Если не открывать отдѣльныхъ счетовъ для каждаго посѣва, тогда убытокъ, получаемый отъ однѣхъ культуръ, можетъ поглотить доходъ отъ другихъ, и результатъ окажется неяснымъ.

Каждый счетъ культуры, счетъ пшеницы, счетъ ржи и т. д., дебитуется всѣми падающими на нее расходами: заработной платой, работой скота, стоимостью сѣмянъ и удобренія, соотвѣтственной долей общихъ расходовъ и арендной платы и процентами на затраченный капиталъ. Не надо забывать также и затратъ, сдѣланныхъ въ предыдущемъ отчетномъ году, особенно на предъидущіе посѣвы, которые подготовляютъ почву для послѣдующихъ; такъ, посѣвъ клевера (кормовой травы) дѣлаетъ изобильными слѣдующіе за нимъ урожаи хлѣбовъ. Кредитуютъ этотъ счетъ выручкой отъ продажи главныхъ и побочныхъ продуктовъ или же, еще до продажи, всѣмъ получаемымъ урожаемъ по существующимъ рыночнымъ цѣнамъ, дебитуя въ то же время «счетъ продуктовъ». Можно было бы кредитовать счетъ культуры только на свою цѣну продукта, показывая прибыль или убытокъ въ счетѣ продуктовъ, но тогда не была бы видна доходность культуры. Такимъ же образомъ ведутся и счета огородничества, плодоводства, травосѣянія и другіе. Веденіе счета лѣсоводства представляетъ нѣкоторыя особенности, въ виду того, что затраты по разведенію лѣса производятся на много лѣтъ впередъ, доходъ же накапливается въ самомъ лѣсѣ и выражается въ разности между стоимостью лѣса въ началѣ и въ концѣ года, на каковую сумму дебитуется счетъ лѣсоводства и кредитуется съ убытковъ и прибылей.

Когда въ хозяйствѣ выращивается и откармливается скотъ, тогда открывается операціонный счетъ подъ соотвѣтственнымъ названіемъ (счетъ крупнаго рогатаго скота, счетъ свиноводства, счетъ коневодства, счетъ молочнаго хозяйства), который дебитуется a) на стоимость купленнаго скота, включая плату за доставку скота въ имѣніе, b) на расходы по содержанію скота: стоимость корма и подстилки, жалованье скотникамъ и пастухамъ, страхованіе и леченіе скота и т. д. и c) на ремонтъ зданій и соотвѣтственную долю общихъ издержекъ: какъ-то расходы администраціи, погашеніе и проч. Кредитуется этотъ счетъ a) на выручку отъ продажи скота и продуктовъ скотоводства: шерсть, молоко и навозъ и b) на стоимость скота и продуктовъ, употребленныхъ въ пищу владѣльцемъ и служащими. Результатъ опредѣлится, если въ концѣ хозяйственнаго года списать со счета инвентарную стоимость остающагося скота. Если скотъ содержится только для полевыхъ работъ, тогда всѣ расходы по содержанію его, ежегодное уменьшеніе его стоимости (погашеніе), а иногда и проценты на затраченный на покупку скота капиталъ записываются въ переходной «счетъ содержанія рабочаго скота», о которомъ см. ниже. Стоимость же самаго скота записывается въ особый активный счетъ подъ названіемъ «счетъ скота». Иногда оба

послѣднихъ счета соединяютъ въ одинъ счетъ, называемый «счетомъ рабочаго скота».

Перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію переходныхъ счетовъ, главнымъ образомъ, распредѣлительныхъ, употребляющихся въ сельскохозяйственномъ счетоводствѣ. Прежде всего слѣдуетъ, конечно, упомянуть о счетѣ рабочихъ. Дебетъ этого счета показываетъ, что потрачено на содержаніе рабочихъ, а кредитъ—какъ эти затраты распредѣляются между отдѣльными отраслями хозяйства или отдѣльными культурами. Предварительными къ этому счету служитъ «счетъ продовольствія», который дебитуется на стоимость купленныхъ или добытыхъ въ самомъ хозяйствѣ съѣстныхъ припасовъ, на жалованье прислугѣ, погашеніе и ремонтъ кухни и соотвѣтствующую часть общихъ расходовъ. Вся сумма затратъ, за вычетомъ того, что пошло на содержаніе администраціи, переносится на счетъ рабочихъ.

Другимъ распредѣлительнымъ счетомъ является «счетъ содержанія рабочаго скота», который дебитуется a) на стоимость корма и подстилки, b) на содержаніе скотниковъ, c) на погашеніе конюшни, а иногда и скота, и ремонтъ упряжи и орудій, d) на соотвѣтственную долю общихъ расходовъ и проценты на капиталъ, содержащійся въ скотѣ и орудіяхъ. Кредитуется этотъ счетъ a) на стоимость полученнаго удобренія, b) на увеличеніе стоимости скота вслѣдствіе приплода, c) стоимость молочныхъ продуктовъ, если имѣются рабочія коровы. Сальдо, представляющее стоимость выполненной скотомъ въ теченіе года работы, распредѣляется между отдѣльными культурами по числу рабочихъ часовъ или дней.

Третій распредѣлительный счетъ есть «счетъ удобренія», въ дебетъ котораго записывается купленное удобреніе и навозъ, полученный изъ хлѣвовъ и конюшенъ въ теченіе года. Оцѣнка навоза, какъ и другихъ продуктовъ земледѣлія, добываемыхъ въ хозяйствѣ, но не имѣющихъ рыночной цѣны, дѣлается двоякимъ образомъ: 1) опредѣляютъ на основаніи химическаго анализа количество находящихся въ продуктѣ питательныхъ веществъ и выводятъ его цѣну по сравненію съ количествомъ питательныхъ веществъ, содержащихся въ сходномъ рыночномъ продуктѣ, 2) опредѣляютъ стоимость производства этого продукта. Дебитовое сальдо счета удобренія переносится на счета отдѣльныхъ культуръ. При этомъ, принимая во вниманіе, что растенія не принимаютъ сразу всего количества удобренія, многіе распредѣляютъ затраты на удобреніе на нѣсколько лѣтъ, пользуясь особыми агрономическими таблицами, позволяющими вычислить, какую часть удобренія поглощаетъ посѣвъ перваго года и какая часть приходится на послѣдующіе посѣвы.

Распредѣлительнымъ счетомъ, наконецъ, оказывается счетъ общихъ расходовъ и счетъ мастерскихъ.

Приведенная нами система счетовъ вызываетъ многочисленные переносы суммъ съ однихъ счетовъ на другіе. Въ виду того, что сальдо многихъ счетовъ, подлежащее переносу, выясняется лишь въ концѣ операціоннаго года, во многихъ предпріятіяхъ только тогда и дѣлаются записи въ счета главной книги, а до того времени ведутся однѣ вспомогательныя книги, такъ называемые журналы, (см. вспомогательныя

книги) въ которыхъ ежедневно производится учетъ рабочихъ силъ, расходуемыхъ продуктовъ, работы скота и проч. Такъ, напр., въ журналѣ работъ, ежедневно отмѣчается, сколько работало человѣкъ, какую работу они исполнили и сколько имъ причитается жалованья; въ журналѣ рабочаго скота указывается количество часовъ, употребленныхъ на разныя упряжныя работы, и т. д. Изъ всѣхъ этихъ вѣдомостей по окончаніи хозяйственнаго года дѣлаются выборки для распредѣленія затратъ между отдѣльными посѣвами или отдѣльными отраслями хозяйства.

§ 127. **Учетъ страховыхъ операцій.** Для защиты отдѣльныхъ хозяйствъ отъ неблагопріятныхъ случайностей, наносящихъ ущербъ ихъ имуществу, или для обезпеченія лицамъ единовременнаго или постояннаго полученія въ будущемъ опредѣленныхъ суммъ, создалась особая операція, называемая *страховой*. Страховыми операціями занимаются предпріятія, называемыя *страховыми учрежденіями;* лица, съ которыми они заключаютъ договоръ страхованія, называются *страхователями*. По договору страхованія страховыя учрежденія обязываются за опредѣленное вознагражденіе или возмѣстить ущербъ, происшедшій въ имуществѣ страхователя отъ извѣстной случайности, или выплатить опредѣленную сумму денегъ въ случаѣ наступленія опредѣленнаго событія. Перваго рода страховыя операціи называются *имущественнымъ страхованіемъ*, второго—*страхованіемъ жизни*. Сумма, которую страховое учрежденіе должно выплатить страхователю въ томъ и другомъ случаѣ, наз. *страховой суммой*. Документъ, содержащій всѣ условія договора страхованія, наз. *страховымъ полисомъ*.

Благодаря страхованію, рискъ или потери одного лица распредѣляются между многими. Страхователь охотно соглашается на небольшую матеріальную жертву, чтобъ оградить себя отъ крупныхъ убытковъ. Вознагражденіе, которое онъ уплачиваетъ страховому обществу, называется *преміей*. Въ техникѣ страхового дѣла это вознагражденіе называется *брутто-преміей* въ отличіе отъ *нетто-преміи*, которая представляетъ вознагражденіе, вычисленное съ такимъ расчетомъ, чтобы только покрыть убытокъ отъ уплаты страховыхъ суммъ[1]). Брутто-премія включаетъ въ себѣ нетто-премію и, кромѣ того, пропорціональныя отчисленія a) на расходы по управленію, b) въ резервный капиталъ для покрытія возможныхъ крупныхъ потерь и c) прибыль предпринимателя. Размѣръ премій по каждому отдѣльному виду страхованій указывается въ особыхъ таблицахъ, публикуемыхъ страховыми обществами и называемыхъ *тарифами*.

Страховыя учрежденія дѣлятся на *акціонерныя* и *взаимныя*. Въ первыхъ прибыль отъ страховыхъ операцій идетъ въ пользу акціонеровъ, хозяевъ предпріятія, во вторыхъ—прибыль распредѣляется между самими страхователями, пропорціонально страховымъ суммамъ.

Многія, особенно крупныя хозяйства, которымъ приходится платить очень большую премію, прибѣгаютъ къ *самострахованію*, которое

[1]) Вычисленіе нетто-преміи основано на теоріи вѣроятности, см. С. Лунскій. Политическая ариѳметика.

выражается въ томъ, что ежегодно отчисляется часть полученной прибыли на покрытіе возможныхъ убытковъ отъ какого-нибудь бѣдствія.

Большинство страховыхъ предпріятій прибѣгаютъ къ перестрахованію, т. е. передачѣ другому страховому обществу части риска.

I. *Имущественное страхованіе.* Различаютъ слѣдующіе виды имущественнаго страхованія: 1) страхованіе отъ огня, 2) страхованіе отъ градобитія, 3) страхованіе скота отъ падежа и 4) страхованіе транспортное, т. е. страхованіе грузовъ отъ опасностей, сопряженныхъ съ перевозкою воднымъ путемъ (морское и рѣчное страхованіе) или сухимъ путемъ (сухопутное страхованіе).

Для каждаго рода страховыхъ операцій открывается особый операціонный счетъ подъ названіемъ «счетъ такого-то страхованія», который кредитуется на всѣ полученныя преміи, за вычетомъ премій, причитающихся перестраховщикамъ, а дебитуется 1) на страховые убытки, за вычетомъ той доли, которая падаетъ на перестраховщиковъ, 2) на коммиссіонныя деньги агентамъ и 3) на общіе расходы по управленію. Дебитовое сальдо показываетъ убытокъ, а кредитовое—прибыль. Нѣкоторая часть прибыли отчисляется въ резервъ премій: она не можетъ быть изъята изъ дѣла и служитъ для покрытія возможныхъ крупныхъ убытковъ въ будущемъ.

Сальдо счета страховой операціи въ концѣ года переносится на счетъ убытковъ и прибылей. Въ нѣкоторыхъ страховыхъ учрежденіяхъ ведутся переходные счета для отдѣльныхъ видовъ поступленій и выдачъ по страховымъ операціямъ, а съ этихъ счетовъ сальдо переносится на счетъ убытковъ и прибылей.

Очень важно для страховыхъ обществъ знать размѣръ риска, который оно несетъ по принятымъ страхованіямъ. Для учета риска въ счетоводствѣ нѣкоторыхъ страхов. предпріятій ведутся условные активные и пассивные счета (см. § 83). При принятіи страхованія дебитуется на всю страховую сумму активный условный *счетъ принятыхъ страхованій* и кредитуется условный пассивный *счетъ страхователей.* Когда кончается срокъ страхованія, съ обоихъ счетовъ списывается соотвѣтственная страховая сумма.

II. *Страхованіе жизни.* Страхованіе жизни имѣетъ цѣлью обезпечить въ чью-либо пользу полученіе опредѣленной суммы въ случаѣ смерти страхователя или обезпечить самому страхователю полученіе извѣстной суммы въ случаѣ достиженія имъ опредѣленнаго возраста. Поэтому различаютъ 1) страхованіе на случай смерти и 2) страхованіе на дожитіе. По первому роду страхованій страховое общество обязывается за извѣстную ежегодную или единовременную премію уплатить послѣ смерти застрахованнаго лица наслѣдникамъ его или лицу, указанному въ договорѣ страхованія, опредѣленный капиталъ. По страхованію на дожитіе страховое учрежденіе обязывается за опредѣленную премію, вносимую единовременно или въ теченіе опредѣленнаго количества лѣтъ,

уплатить застрахованному лицу опредѣленный капиталъ, если по истеченіи извѣстнаго срока оно будетъ еще въ живыхъ; въ противномъ случаѣ преміи или обращаются въ пользу общества или возвращаются, но безъ процентовъ. Есть еще *смѣшанное* страхованіе, представляющее комбинацію указанныхъ двухъ видовъ страхованія.

Нетто-премія въ страхованіяхъ жизни вычисляется такимъ образомъ, чтобы изъ взносовъ страхователей и наросшихъ на нихъ процентовъ могла къ концу срока договора страхованія составиться застрахованная сумма. Для опредѣленія же числа лѣтъ, въ теченіе которыхъ можно ожидать взносовъ отъ страхователей, пользуются такъ называемыми *таблицами смертности,* позволяющими вычислить среднюю или вѣроятную продолжительность жизни лица опредѣленнаго возраста. Процентъ, который страховое общество считаетъ страхователямъ, называется *техническимъ;* само же оно помѣщаетъ полученныя преміи по болѣе высокому проценту, называемому *коммерческимъ.* Обыкновенно страховыя общества помѣщаютъ свои средства въ процентныя бумаги и дома. Разность между коммерческимъ и техническимъ процентами и надбавка къ нетто-преміямъ составляютъ прибыль общества.

Поступающіе отъ опредѣленной группы страхователей платежи въ первые годы гораздо значительнѣе, чѣмъ въ послѣдніе, такъ какъ число остающихся въ живыхъ страхователей становится все меньше; въ первое время слѣд. общество много получаетъ, но мало платитъ; впослѣдствіи —наоборотъ. Поэтому для того, чтобы общество могло выполнить свои обязательства, оно должно часть полученныхъ въ первые годы излишковъ отложить въ запасъ, для будущихъ платежей. Эта отложенная сумма, извѣстнымъ образомъ вычисленная, носитъ названіе *резерва или запаса премій.*

Чтобы опредѣлить доходъ отъ операціи страхованія жизни, открываютъ въ концѣ года операціонный счетъ, который кредитуютъ a) на запасъ премій, состоящій къ началу года, b) на проценты, наросшіе на нихъ и c) на поступившія въ теченіе года преміи. Дебитуется этотъ счетъ a) на уплаченныя страховыя суммы, b) на расходы по дѣлу и c) на вычисленный соотвѣтственно данному моменту и отложенный запасъ премій. Сальдо счета покажетъ убытокъ или прибыль.

Вспомогательныя книги, которыя ведутся въ обществахъ страхованія жизни, заключаютъ въ себѣ, главнымъ образомъ, подробныя свѣдѣнія о каждомъ страхованіи. Къ нимъ относятся книга новыхъ полисовъ и книга уничтоженныхъ полисовъ. Кромѣ того имѣются срочныя книги для указанія сроковъ, въ которые возобновительная премія по каждому полису подлежитъ уплатѣ (см. еще счетов. отдѣленій).

§ 128 **Учетъ транспортныхъ операцій.** Транспортныя предпріятія обязываются за опредѣленное вознагражденіе перевозить переданный имъ грузъ на опредѣленное мѣсто и сдать его получателю (адресату) или перевезти пассажировъ. Документъ, содержащій условія договора между отправителемъ груза и транспортнымъ предпріятіемъ, наз. въ сухопутной

перевозкѣ *накладной*[1]), а въ морской и рѣчной *коноссаментомъ*. Въ морской и рѣчной перевозкѣ есть еще договоръ *чертепартіи*, въ силу котораго судохозяинъ отдаетъ въ наемъ все судно или часть его. Размѣръ вознагражденія транспортныхъ предпріятій за перевозку опредѣляется *тарифами*, публикуемыми время отъ времени частными предпріятіями или утверждаемыми правительствомъ, какъ это имѣетъ мѣсто на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ.

Къ транспортнымъ предпріятіямъ относятся желѣзныя дороги, пароходства, компаніи трамваевъ и омнибусовъ и транспортные дома.

I. *Желѣзнодорожное счетоводство*. Операціонный счетъ, открываемый въ желѣзнодорожномъ счетоводствѣ, носитъ названіе *счета эксплоатаціи*. Счетъ этотъ дебитуется на всѣ расходы по содержанію дорогъ, общіе расходы и погашенія движимаго и недвижимаго имуществъ; кредитуется этотъ счетъ на доходъ отъ перевозки пассажировъ и груза и другія поступленія. Иногда открываютъ операціонные счета для отдѣльныхъ линій, причемъ соотвѣтственно распредѣляютъ общія издержки (см. добавл.). Счетъэксплоатаціи можно открыть въ концѣ года, въ продолженіе же года ведутъ слѣдующіе переходные счета: счетъ сбора съ пассажировъ, счетъ сбора съ перевозки большою скоростью, счетъ сбора съ перевозки малой скоростью, счетъ сбора съ телеграммъ, счетъ сбора за храненіе, счетъ сбора за пробѣгъ чужихъ вагоновъ, счетъ содержанія сооруженій и подвижного состава, счетъ службы поѣздовъ, счетъ станціонной службы, счетъ общихъ расходовъ, счетъ работъ въ мастерскихъ (распредѣлительный) и нѣкоторые другіе. Со всѣхъ счетовъ дѣлаются переносы на операціонные счета.

Главная трудность желѣзнодорожнаго счетоводства заключается въ необыкновенно сложномъ вспомогательномъ учетѣ. Вспомогательныя записи ведутся каждымъ отдѣломъ предпріятія (службой движенія, службой телеграфной, службой сооруженія и подвижного состава и т. д.) въ видѣ особыхъ вѣдомостей, называемыхъ *отчетами, рапортами, журналами*, въ которыхъ отмѣчается, сколько поступило доходовъ и отъ кого, какіе были произведены расходы и работы, и сообщаются, кромѣ того, всякія статистическія свѣдѣнія. Всѣ эти вѣдомости отправляются ежедневно въ главное управленіе, которое ихъ контролируетъ и дѣлаетъ на основаніи ихъ записи въ книги.

Для провѣрки правильности расходованія суммъ и вообще для контроля всего дѣла, составляютъ такъ называемую *эксплоатаціонную смѣту*, въ которыхъ, руководствуясь данными за прошлые годы, исчисляютъ расходы по эксплоатаціи и ожидаемые доходы на предстоящій годъ (см. добавленіе). Смѣтныя назначенія проставляются обыкновенно красными чернилами въ заголовкѣ соотвѣтственнаго счета расходовъ или доходовъ.

Въ желѣзнодорожномъ счетоводствѣ встрѣчаются также и оцѣночные счета, а именно оцѣночные счета сооруженій, назначеніе которыхъ учесть всѣ затраты на то или иное сооруженіе (возведеніе станціонныхъ зданій, постройку новой вѣтки и друг.). По окончаніи работъ сальдо оцѣночнаго счета переносится на соотвѣтственный счетъ сооруженія. Передъ началомъ работъ также составляютъ смѣту, которая въ этомъ случаѣ называется *строительной*.

[1]) Накладная пишется въ двухъ экземплярахъ: одинъ экземпляръ сопровождаетъ грузъ; другой, называемый *дубликатомъ*, выдается отправителю, который и пересылаетъ его получателю для полученія груза. Такъ же поступаютъ и съ коноссаментами.

Счетоводство компаній, омнибусовъ и трамваевъ сходно въ общихъ чертахъ со счетоводствомъ желѣзнодорожнымъ.

II. *Счетоводство пароходствъ*. Въ пароходномъ дѣлѣ открывается либо одинъ операціонный счетъ навигаціи, либо отдѣльные операціонные счета для перевозки грузовъ и для перевозки пассажировъ, либо отдѣльные счета выработки каждаго парохода. Счета эти дебитуются на всѣ эксплоатаціонные расходы, какъ-то: жалованье капитану, механикамъ, матросамъ и конторскому персоналу пристаней; содержаніе и ремонтъ пароходовъ, зданій и пристаней; издержки на топливо, смазочные и другіе матеріалы, плата за выгрузку и нагрузку судовъ, наконецъ, общіе расходы и погашеніе имущества. Кредитуются эти счета на суммы, полученныя за провозъ пассажировъ, груза и почты, и другіе случайные доходы.

Операціонные счета могутъ открываться также и въ концѣ года; вмѣсто нихъ, въ продолженіе года ведутся переходные счета отдѣльныхъ видовъ расходовъ и доходовъ. Въ концѣ года сальдо ихъ переносится на соотвѣтственные операціонные счета.

Данныя для записи въ основныя книги извлекаются изъ вѣдомостей, періодически составляемыхъ артельщиками, капитанами и агентами пристаней.

III. *Счетоводство транспортныхъ домовъ*. Транспортные дома являются посредниками между грузоотправителями и желѣзнодорожными и пароходными обществами. Они принимаютъ порученія на перевозку груза въ назначенное мѣсто, на перегрузку товаровъ, на сдачу ихъ получателю, на очистку пошлиною товаровъ, прибывающихъ изъ заграницы. Въ этомъ отношеніи транспортные дома сходны съ экспедиторскими. Кромѣ того, транспортные дома принимаютъ товары на храненіе и страхуютъ ихъ отъ опасностей въ пути, входя для этого въ соглашеніе съ страховыми обществами. Съ этими операціями транспортныя дома соединяютъ кредитныя и коммиссіонныя, выдавая ссуды подъ грузы, принятые на храненіе или для перевозки, получая и выдавая деньги по порученіямъ. Крупныя транспортныя предпріятія имѣютъ свои собственныя перевозочныя средства и совершаютъ страховыя операціи на собственный рискъ. Транспортные дома, имѣющіе обширныя сношенія со многими перевозочными предпріятіями и экспедиторами, оказываются особенно полезными въ тѣхъ случаяхъ, когда грузъ отправляется въ отдаленныя мѣстности или страны. Прибыль транспортныхъ домовъ заключается 1) въ коммиссіи за пріемку, перегрузку и сдачу товаровъ и за очистку ихъ пошлиною, 2) въ разницѣ между платой за провозъ, которую они взимаютъ у грузоотправителя, и той, которую они сами платятъ перевозочнымъ

предпріятіямъ [1]), 3) въ процентахъ за выданныя ссуды и 4) въ складочныхъ за храненіе товара.

Въ счетоводствѣ транспортныхъ домовъ открывается операціонный *счетъ транспортной операціи* или *счетъ экспедиціи*, который дебитуется на всѣ расходы по пріему, перевозкѣ и сдачѣ груза и по содержанію складочныхъ помѣщеній, а также на общіе расходы и погашенія, кредитуется же онъ на суммы, полученныя отъ грузоотправителей. Открываютъ и отдѣльный счетъ *эксплоатаціи складовъ*, чтобы видѣть доходность этой операціи. Вспомогательныя записи во многомъ сходны съ записями другихъ транспортныхъ предпріятій.

Этимъ мы заканчиваемъ обзоръ операціонныхъ счетовъ. Разсмотрѣть всѣ операціонные счета, какіе встрѣчаются на практикѣ нѣтъ никакой возможности: это значило бы разсмотрѣть всѣ существующія предпріятія, такъ какъ каждый родъ предпріятій имѣетъ свои операціонные счета, назначеніе которыхъ выяснить доходность главной или побочной операціи. Мы полагаемъ, что приведенныхъ примѣровъ достаточно, чтобы выяснить себѣ веденіе операціонныхъ счетовъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ IX § 1. Что такое операціонный счетъ и каково его назначеніе? Что записывается въ дебетъ операціоннаго счета и что въ кредитъ? почему затраты записываются въ дебетъ счета, а выручка въ кредитъ? Что показываетъ сальдо операціоннаго счета и на какой счетъ оно переносится? Сколькихъ родовъ бываютъ операціонные счета? какъ опредѣлить результатъ по смѣшанному операціонному счету? на сколько категорій можно раздѣлить всѣ затраты? Что такое постоянный капиталъ? оборотный? Что такое погашеніе? куда оно записывается? какія затраты имѣютъ характеръ убытковъ? какъ производится учетъ общихъ расходовъ? Какъ распредѣляются общіе расходы? почему общіе расходы и погашенія не должны быть включены въ оцѣночный счетъ? сколькихъ родовъ бываютъ расходы, связанные съ продажей товаровъ? какъ распредѣляютъ общіе торговые расходы въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ? открываютъ ли счета для спеціальныхъ торговыхъ расходовъ? какъ опредѣляется своя цѣна товара? продажная цѣна? въ чемъ состоитъ двоякій способъ веденія операціонныхъ счетовъ? какъ закрывается операціонный счетъ? изъ какихъ частей состоитъ чистый доходъ предпріятія? что такое страховая премія? проценты на капиталъ? предпринимательская прибыль? какъ учитываются эти составныя части дохода? отчего зависитъ величина предпринимательской прибыли? что такое коньюнктура? что такое смѣта? какія различаютъ смѣты? съ какою цѣлью составляются смѣты? какъ опредѣляются смѣтныя цѣны въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ? каково вообще значеніе смѣты? какъ ведется операціонный счетъ производства? какъ ведется счетъ производства, опредѣляющій свою цѣну продукта? для какой цѣли открываютъ счетъ фабрикатовъ и счетъ продажъ? какъ производится учетъ переработки чужого сырья? что такое монтажъ? какъ производится учетъ монтажа? что записывается въ дебетъ и кредитъ счета товаровъ? для чего открываютъ иногда, кромѣ счета товаровъ, еще счетъ продажъ? когда открывается счетъ торговой операціи? какимъ двоякимъ образомъ производится учетъ розничной торговли? какіе операціонные счета открываются въ банковомъ счетоводствѣ? какія операціи банка относятся къ спекулятивнымъ? какія операціи банка называются финансовыми? что такое синдикатъ или консорціумъ? въ чемъ заключается операція страхованія выигрышныхъ билетовъ? какъ ведутся банковые операціонные счета? что такое подрядъ? поставка? какъ производится учетъ затратъ при подрядахъ и поставкахъ? почему въ сельскохоз. счетоводствѣ встрѣчаемъ много операціонныхъ счетовъ? какъ ведутся счета культуръ? какіе открываются счета въ хозяйствѣ, которое выращиваетъ скотъ? какіе распредѣлительные счета открываются въ сельскохоз. счетов.? когда обыкновенно открываются операціонные счета въ сельскохоз. счетов.? въ чемъ сущность страховой операціи? виды страхованій? виды имущественныхъ страхованій? что такое полисъ? страховая сумма? нетто-премія? брутто-премія? чѣмъ отличаются акціонерныя страхов. учрежд. отъ взаимныхъ? въ чемъ состоитъ самострахованіе? какъ ведется счетъ имущественнаго страхованія? что такое резервъ премій въ имущественномъ страхованіи? какіе условные активные и пассивные счета открываются иногда при имущественномъ страхованіи? какіе различаютъ виды страхованія жизни? что такое смѣшанное страхованіе? какъ опредѣляется нетто-премія при страхованіи жизни? что такое техническій и коммерческій проценты? что представляетъ собою запасъ премій въ операціи страхованія жизни? какъ опредѣляется доходъ отъ операціи страхованія жизни? что называется транспортнымъ предпріятіемъ? что такое накладная? дубликатъ? коноссаментъ? цертепартія? какъ ведется счетъ эксплоатаціи въ желѣзнодорожномъ счетоводствѣ? какіе открываются при этомъ переходные счета? въ чемъ главная трудность желѣзнодорожнаго счетоводства? какіе оцѣночные счета встрѣчаются въ счетов. желѣзн. дорогъ? какъ производится учетъ транспортныхъ операцій въ пароходномъ дѣлѣ? чѣмъ занимаются транспортные дома? изъ чего составляется ихъ прибыль? какіе операціонные счета открываются въ счетоводствѣ этихъ предпріятій?

§ 2. Операціи стеариноваго и свѣчного производствъ: [1]) 1) Куплено для производства стеарина бараньяго и говяжаго сала на Р. 22000, уплачено наличными Р. 15000 и записано въ счетъ Р. 7000. 2) Возвращено сала на Р. 200. 3) Употреблено сала въ производствѣ на Р 20100. 4) Куплено упаковочнаго матеріала на Р. 1120 за наличныя. 5) Куплено вспомогательныхъ матеріаловъ кислотъ, фитилей и пр. для стеариноваго и свѣчного производствъ на Р. 11000, уплачено наличными Р. 7000 и выданы векселя на Р. 4000. 6) Употреблено вспомог. матеріаловъ на производство стеарина на Р. 2900, на производство свѣчъ на Р. 100. 7) Уплачено по счетамъ кредиторовъ Р. 5000. 8) Куплено топлива на Р. 2300, уплачено наличными Р. 1000, выданъ вексель на Р. 1300. 9) Расходъ топлива: на стеариновое произв. Р. 270, на произв. свѣчъ Р. 90, на отопленіе конторы Р. 20. 10) Начислена заработная плата на стеар. произ. Р. 400, на произв. свѣчъ Р. 197.10. 11) Уплачено рабочимъ Р. 597.10. 12) Выручено отъ продажи олеина и друг. побочныхъ продуктовъ стеариноваго производства Р. 4200. 13) Продано стеарина разнымъ лицамъ на Р. 11246, получено наличными Р. 9246. 14) Употреблено стеарина на свѣчное производство по продажной цѣнѣ на Р. 7500. 15) Употреблено упаковочнаго матеріалу на свѣчи Р. 210. 16) Заплачено за газовое освѣщеніе Р. 150, изъ нихъ падаетъ на стеар. производство Р. 110, на свѣчное Р. 40. 17) Произведено общихъ расходовъ по дѣлу на Р. 2700. 18) Распредѣленіе общ. расходовъ: на стеар. Р. 1767.20, на свѣч. произ. Р. 952.80. 19) Продано свѣчъ на Р. 8120, получено наличными Р. 7000. 20) Уплачены торговые расходы: Р. 140 по продажѣ стеар. и Р. 200 по продажѣ свѣчъ. 21) Погашеніе стоимости зданій: Р. 180 на свѣч. произв., и Р. 520 на стеаринов. 22) Остатокъ стеарина оцѣненъ въ Р. 7200, остатокъ свѣчъ въ Р. 2714.

[1]) Транспортные дома платятъ меньше въ силу особыхъ соглашеній съ перевозочнымъ предпріятіемъ или вслѣдствіе того, что они отправляютъ грузы цѣлыми вагонами и пользуются такимъ образомъ разницей между вагоннымъ и попудным тарифомъ.

[1]) Свѣчи приготовляютъ изъ стеарина. Стеаринъ имѣетъ самостоятельную рыночную цѣну.

Составить журнальныя статьи, открывая два операціонныхъ счета производствъ (стеарина и свѣчъ) и опредѣлить результатъ, который снести на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 3. Балансъ мыловареннаго завода К. Петрова въ М. въ началѣ года: касса Р. 15000, товары Р. 56000, текущій счетъ въ Учетномъ Банкѣ Р. 30000, матеріалы Р. 19000, зданіе Р. 20000, машины Р. 17000, кредиторы Р. 28000, капиталъ (опредѣлить). Куплено топлива сѣрной кислоты, каустической соды и соли на Р. 8900, уплачено наличными Р. 6900 и выданы векселя на Р. 2000. Уплачено за доставку матеріаловъ на заводъ Р. 120. Употреблено на производство мыла разныхъ матеріаловъ и топлива на Р. 11600. Начислена и уплачена заработная плата Р. 1200. Продано мыла на Р. 49000, получено наличными Р. 39000 и записано въ счетъ Р. 10000. Уплачены общіе расходы по дѣлу Р. 1400. Даны скидки покупателямъ Р. 600. Уплачено за доставку товара покупателямъ Р. 80. Погашеніе недвижимости Р. 1000 и машинъ Р. 1700. Остатокъ товаровъ оцѣненъ по заготовочной цѣнѣ въ Р. 41000, продукты, находящіеся въ обработкѣ, оцѣнены въ въ Р. 180. Всего произведено 4000 пуд. мыла.

Составить журнальныя статьи, открывая а) счетъ производства, какъ операціонный счетъ, b) счетъ пропзводства для опредѣленія своей цѣны и с) счетъ производства, какъ оцѣночный счетъ, счетъ фабрикатовъ и счетъ продажъ.

§ 4. Балансъ мельницы бр. Куриндиныхъ въ началѣ года: касса Р. 22000, зданіе Р. 48000, устройство электр. освѣщенія Р. 2000, пшеница Р. 28000, мука Р. 15000, дебиторы Р. 49000, топливо Р. 2000, машины Р. 20000, кредиторы 38000, капиталъ (опредѣлить). Куплено пшеницы на Р. 30000, уплачено наличными. Продано муки на Р. 29000, получено наличными Р. 17000, записано въ счетъ Р. 12000. Продано отбросовъ (отрубей и проч.) на Р. 800. Уплачено за доставку пшеницы на мельницу Р. 720, за доставку муки покупателямъ Р. 140. Куплены на Р. 70 смазочные и проч. матеріалы, которые употреблены на производство. Куплено топливо на Р. 8000 за наличныя. Начислена заработная плата Р. 2000. Уплачено рабочимъ Р. 1800, дано имъ муки на Р. 200. Произведено общихъ расходовъ въ теченіе года. на Р. 4100. Всего употреблено пшеницы на размолъ на Р. 41000. Употреблено топлива на производство на Р. 1000. Потрачено наличными на электрическое освѣщенія Р. 115, изъ нихъ падаетъ на производство Р. 90, остальное на освѣщеніе хозяйской квартиры. Погашеніе движимаго им. 2000 и недвиж. имущ. 1000.

Составить журнальныя статьи, открывая счетъ производства для вычисленія своей цѣны; опредѣлить свою стоимость выхода.

§ 5. *Сентябрь 1.* Принято для перемола отъ К. Фролова 5000 пуд. пшеницы по 7 коп. съ пуда; полученъ отъ него задатокъ въ 100 р. *Сентябрь 15.* Сдана мука Фролову, получены отъ него остальныя 250 руб. Своя стоимость перемола Р. 290.

Составить журнальныя статьи.

§ 6. *Мартъ 1.* Принятъ заказъ на установку машинъ; условленное вознагражденіе Р. 1200. *Мартъ 2.* Дано монтеру на расходы Р. 650. *Мартъ 3.* Полученъ задатокъ отъ заказчика Р. 300. *Мартъ 20.* Полученъ отчетъ отъ монтера. Причитаются заработная плата рабочимъ и жалованье монтеру Р. 640. Уплачено: за квартиру и столъ монтера и рабочихъ Р. 210, рабочимъ въ счетъ жалованья Р. 300, и за путевые издержки Р. 40. За пользованіе трудомъ рабочихъ и матеріалами заказчика слѣдуетъ послѣднему Р. 75.

Составить журнальныя статьи.

§ 7. 1) Балансъ въ началѣ года: касса Р. 12000, товары Р. 40000, векселя къ полученію Р. 13000, движ. имущ. Р. 1000, дебиторы Р. 18000, векс. къ платежу Р. 22000, капиталъ (вычислить). 2) Куплено товаровъ на Р. 65000, уплачено Р. 40000 и выдано векселей на Р. 25000. 3) Продано товаровъ на 83000, получено наличными Р. 60000, векселей на Р. 14000 и записано въ счетъ Р. 9000. 4) Уплачено за доставку купленнаго товара, куртажъ при покупкѣ и проч. расходы Р. 420. 5) Уплачено за доставку товара покупателямъ Р. 180, куртажъ при продажѣ Р. 415. 6) Дана скидка покупателямъ Р. 90, которые записаны въ счетъ. 7) Уплачено за наемъ помѣщенія, страховку, налоги, жалованье Р. 4000. Покупная цѣна проданныхъ товаровъ Р. 75000.

Составить журнальныя статьи, а) открывая обыкновенный смѣшанный счетъ товаровъ, и счета куртажа, скидокъ и торговыхъ расходовъ, b) открывая сч. продажъ.

§ 8. 1) Въ началѣ года находилось товаровъ въ писчебумажномъ магазинѣ по покупной цѣнѣ на Р. 6500, наличныхъ денегъ Р. 3000, состояло въ долгу за разными лицами Р. 800. 2) Продано товаровъ въ теченіе года за наличныя на Р. 6300 и въ долгъ на Р. 1100. 3) Получено отъ должниковъ Р. 920. 4) Куплено товаровъ на Р. 7200 за наличныя. 5) Выдано жалованья, уплачены налоги и прочіе расходы на Р. 850. 6) Получено наличными отъ продавцевъ въ видѣ скидки Р. 40. 7) Остатокъ товаровъ въ магазинѣ въ концѣ года оцѣненъ въ Р. 7700.

Произвести записи по американской формѣ.

§ 9. 1) К. Зензиновъ посылаетъ И. Никифорову товаровъ на коммиссію стоимостью въ Р. 2700 2) Уплачены Зензиновымъ расходы по перевозкѣ Р. 120. 3) По порученію Зензинова его поставщикъ М. Кальфа посылаетъ И. Никифорову товаровъ на Р. 3700. 4) Послано Никифорову переводомъ черезъ Учетный Банкъ на первые расходы Р. 250. Банкъ, въ которомъ Зензиновъ имѣетъ простой текущій счетъ, считаетъ ему за переводъ Р. 1. 5) Никифоровъ, снявъ товаръ, произвелъ разные расходы на Р. 216, о чемъ извѣщаетъ Зензинова 6) Получено Зензиновымъ отъ Никифорова въ видѣ аванса Р. 1200. 7) Никифоровъ продаетъ часть товаровъ за Р. 3600, получаетъ наличныя. 8) Посланъ Зензинову продажный счетъ, въ которомъ Никифоровъ считаетъ себѣ Р. 72 коммис. 9) Никифоровъ оставляетъ за собою часть товара за Р. 1500. 10) Вслѣдствіе паденія цѣнъ Зензиновъ требуетъ обратно часть товаровъ на Р. 1379. Никофоровъ платитъ за провозъ и доставку Р. 80. 11) Зензиновъ приказываетъ Никифорову остатокъ товаровъ, стоимостью въ Р. 1130, переслать на коммиссію И. Малкину. Никифоровъ платитъ при этомъ за доставку Р. 20. 12) По счету съ Никифоровымъ Зензинову причитаются Р. 30 интересовъ. 13) Никофоровъ пересылаетъ Зензинову слѣдуемые съ него по счету Р. 3792.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ Зензинова и вывести результатъ по коммиссіонной операціи.

§ 10. Нижеслѣдующіе обороты провести по книгамъ коммитента, даты (числа мѣсяца) взять произвольныя, открыть частные счета. 1) Посылаю И. Дюбуа въ Марсели на коммиссію партію муки, покупная стоимость которой Р. 3863. 2) Плачу за доставку на пароходъ и часть фрахта Р. 112. 3) Покупаю у О. Хаиса зд. чекъ на frs 1750, за который плачу Р. 662. Чекъ посылаю Дюбуа для уплаты пошлины и другихъ расходовъ. 4) Полученъ отъ Дюбуа расходный счетъ, всего истрачено имъ frs 1860, переводимъ ихъ въ русск. деньги по курсу дня 37.80, что составляетъ Р. 703.08. 5) Получено извѣщеніе отъ Дюбуа о продажѣ имъ части муки за frs 11215 ср. 3 мѣс.; сумму переводимъ по курсу дня въ русскую валюту, что составляетъ Р. 4237.58. 6) Дюбуа соглашается оставить остальную муку за собою за frs 2876. Изъ этой суммы вычитается его коммиссія и делькредере frs. 336.45 и % въ его пользу frs 89.55. Записано въ счетъ frs 2450, равные по курсу дня Р. 921.20. 7) Трассирую на Дюбуа для сквитованія счета frs. 14711.92, срокомъ по предъявленіи, получаю Р. 5546.97. 8) Списываю на операцію Р. 15 общихъ расходовъ.

§ 11. Л. Абрамовъ и М. Коншинъ заключаютъ договоръ на покупку и продажу за общій счетъ партіи мериносовой шерсти. Абрамовъ покупаетъ, Коншинъ продаетъ, интересы изъ 8% годовыхъ.

Мартъ 1. Абрамовъ покупаетъ за наличныя 800 пуд. шерсти à 7 руб. *Мартъ 2.* Абрамовъ платитъ маклеру Р. 28, за доставку на станцію Р. 10. *Мартъ 10.* Абрамовъ покупаетъ 400 пуд. шерсти à 7 р. 20, съ доставкою на станцію, платитъ наличными Р. 1880, записываетъ въ счетъ срокомъ 3 мѣс. Р. 1000. Получено Абрамовымъ отъ Коншина переводомъ Р. 3000. *Мартъ 20.* Коншинъ снимаетъ шерсть, платитъ за провозъ Р. 140. *Мартъ 21.* Коншинъ оплачиваетъ переводъ, выданный на него Абрамовымъ, на Р. 1500. (Абрамовъ передалъ переводъ Банку 19 марта и получилъ наличныя) *Мартъ 25.* Коншинъ продаетъ 1000 пуд. шерсти à Р. 7.60 за наличныя. *Мартъ 31.* По соглашенію съ Абрамовымъ Коншинъ оставляетъ у себя остальные 200 п. шерсти по 7 р. 25 к. за пуд. Расчетъ производится 31 марта. *Апрѣль 1.* Коншинъ посылаетъ Абрамову остатокъ по контокорренту.

Составить журнальныя статьи a) по книгамъ Абрамова, b) по книгамъ Коншина.

§ 12. Долевая операція à 1/3 между А. Кирилловымъ въ Одессѣ, Б. Миранскимъ въ Кіевѣ и А. Чепинскимъ въ Варшавѣ.

1 мая. Кирилловъ посылаетъ Миранскому изъ своего магазина 20 бочекъ Галлипольскаго масла, Н-то 320 пуд., пок. стоимость ихъ Р. 2880 ср. 20 мая (т. е. % съ этой суммы условились считать 20 мая) Кирилловъ платитъ за доставку и провозъ Р. 150. *10 мая.* Кирилловъ получаетъ отъ Миранскаго 30 бочекъ сахару рафинадъ, Н-то 600 пуд. à 5 руб. за пд., франко-Одесса, срокомъ 25 мая. Кирилловъ платитъ при пріемкѣ товара Р. 20. *15 мая.* Кирилловъ посылаетъ Чепинскому 10 бочек. Галлип. масла, Н-то 160 пуд. стоимостью въ Р. 1440, срок. 5 іюня. Кирилловъ платитъ за доставку и провозъ Р. 80. *28 мая.* Кирилловъ продаетъ Г. Шехтеру зд. 20 бочекъ сахару-рафинадъ Н-то 400 пуд. à 5.50, срок. 28 августа. *30 мая.* Кирилловъ получаетъ переводомъ отъ Чепинскаго Р. 1200. *8 іюня.* Миранскій продаетъ все масло за Р. 3870, получаетъ наличными, расходы Миранскаго Р. 40, средній срокъ 6 іюня. *12 іюня.* Кирилловъ выдаетъ на Миранскаго переводъ въ Р. 700, который тотъ оплачиваетъ 15 іюня. *20 іюня.* Чепинскій продаетъ 5 бочекъ Галлип. масло Н-то 80 пуд. à 12 р. срок. 20 іюля. Остальные оставляетъ за собою à 10 р., срок. 31 августа. *10 августа.* Чепинскій извѣщаетъ, что онъ долженъ былъ сдѣлать скидку въ Р. 40. *15 августа.* Кирилловъ продаетъ остататокъ сахара à Р. 5.20, получаетъ наличными.

Расчетъ производится 31 августа, проценты изъ 6% годовыхъ, составить журнальныя статьи по книгамъ Кириллова, для всѣхъ товаровъ открыть одинъ долевой счетъ, результатъ перенести на сч. убытковъ и прибылей.

§ 13. По соглашенію съ М. Зайцевымъ въ Кіевѣ мы покупаемъ пополамъ сахаръ, который посылаемъ на коммиссію М. Джитти въ Палермо. *Январь 4.* Получаемъ фактуру отъ М. Зайцева на купленный имъ сахаръ, стоимостью въ Р. 4357.10. *Январь 12.* Снимаемъ товаръ, платимъ за провозъ и доставку товара на пристань Р. 225, за страховку товара и фрахтъ 207.60 считаемъ себѣ коммиссію Р. 91.65. *Январь 15.* Переведено Зайцеву Р. 2250. *Мартъ 27.* Полученъ отъ Джитти продажный счетъ, чистая выручка 13527.50 лиръ срок. 1 мѣс. *Мартъ 30.* Трассируемъ на Джитти 13527.50 лиръ, которыя продаемъ по курсу 37.40. *Мартъ 31.* Заключаю контокоррентъ съ Зайцевымъ по 5% год. и вычисляю прибыль. *Апрѣль 1.* Посылаю Зайцеву остатокъ по контокорренту.

Составить журнальныя статьи.

§ 14. *Сентябрь 1.* Продаю по контракту Ф. Лендерсу и К° въ Лондонѣ около 12000 четв. ячменя по цѣнѣ 14 шиллинговъ за 400 англійскихъ фунтовъ, cif Лондонъ. *Сентябрь 2.* Покупаю у Ю. Юровскаго 15936 пуд. а 55 1/2 коп. съ

доставкою къ пароходу, плачу наличными Р. 8844.48. *Сентябрь 5.* Покупаю у У. Корейво 18992 пд. á 54, плачу наличными Р. 10255.68. *Сентябрь 6.* Плачу за доставку этого зерна на пароходъ Р. 145.65. *Сентябрь 7.* Отправляю изъ моихъ зерновыхъ складовъ 62992 пд. ячменя, средняя покупная цѣна которыхъ 54 коп. — Плачу за перевозку и взвѣшиваніе Р. 881.88. *Сентябрь 10.* Плачу за перевозку, взвѣшиваніе и прокатъ мѣшковъ Р. 457.74 *Сентябрь 15.* Уплачено въ счетъ фрахта Р. 187.50, капитану за рогожи Р. 215: *Сентябрь 20.* Посылаю Лендерсу и К° предварительную фактуру; сумму фактуры £ 8522 трассирую на Лендерса и К°, причемъ выручаю за проданныя тратты Р. 80959. *Сентябрь 21.* Плачу агенту покупателя коммис. Р. 809.59.— Записываю въ счетъ операціи 1/2% куртажа Р. 265.57, стоимость вексельной бумаги и прочихъ расходовъ Р. 67. *Октябрь 15.* Получаю окончательную фактуру отъ Лендерса и К°, сумма фактуры £ 5517.10. Покупаю чекъ на 4 1/2 фунта стерлинговъ по курсу 9.50, который посылаю Лендерсу и К°.

Составить журнальныя статьи и опредѣлить результатъ, который перенести на сч. убыт. и приб.

§ 15. Павловъ въ Одессѣ продаетъ муку за границу. *Апрѣля 10.* Онъ получаетъ отъ А. Кондараки въ Александріи заказъ на 300 мѣшковъ муки. *1 Мая.* Павловъ получаетъ отъ И. Трегубова въ Маріуполѣ фактуру на заказанные имъ 200 мѣшковъ муки. Стоимость 1000 пд. муки по цѣнѣ Р. 11 за мѣшокъ, составляетъ Р. 2200. Коноссаментъ на инкассо въ Учетн. Банкѣ. *3 Мая.* Павловъ покупаетъ у Э. Вейнштейна 100 мѣшк. муки 00 по цѣнѣ Р. 10.50, всего 500 пуд., стоимостью въ Р. 1050, уплачено чекомъ на Учет. Банкъ Р. 350, сальдо срок. 3 мѣс. *10 Мая.* Павловъ выкупаетъ коноссаментъ платитъ наличными Р. 2200. *11 Мая.* За нагрузку муки на пароходъ «Океанія», идущій въ Александрію, уплачено Р. 28, уплачена часть фрахта впередъ Р. 140. *14 Мая.* Застрахована мука въ «Британскомъ Ллойдѣ» уплачено Р. 61.20. — Павловъ трассируетъ на Кондараки frs. 11650. á vue (по предъявленіи), тратта продается «Ліонскому кредиту» по курсу 37.75 за Р. 4397.88, съ передачей коноссамента на инкассо. *20 Мая.* Вейнштейнъ дѣлаетъ намъ скидку въ Р. 80.—Насчитываются куртажъ 1/2% Р. 16.25, общіе расходы Р. 5.15.

§ 16. N-скій Международный Банкъ, банкирскій домъ Редеръ и С-ья и банкирскій домъ М. Смирнова образовали синдикатъ для реализаціи 4% облигаціоннаго займа N-скаго Общества Трамваевъ въ одинъ милліонъ рублей. Условія: облигаціи перенимаются синдикатомъ по курсу 93 1/2, оставшіяся непроданными по истеченіи полугода облигаціи пріобрѣтаются участниками синдиката, причемъ Международ. Банкъ беретъ 40% общаго количества, а остальные по 30%; въ такомъ же отношеніи дѣлится и прибыль.

Во главѣ синдиката стоитъ Международ. Банкъ, который ведетъ операцію. Представить записи по американской формѣ въ книгахъ Банка, открывая «счетъ операціи по реализаціи займа».

1) Получено отъ Редеръ и С-ья р. 280500, отъ М. Смирнова Р. 280500 2) Уплачено N-скому Обществу трамваевъ Р. 935000. 3) Продано на биржѣ въ теченіе 6 мѣсяцевъ облигаціи на Р. 85000 номин. по курсу Р. 95, получено Р. 807500 и за купоны Р. 6650. 4) Получено по купонамъ оставшихся непроданными бумагъ, за вычетомъ 5% налога Р. 2850. 5) Оставшіяся бумаги распредѣлены между участниками по курсу 93 1/2, 6) Причитается Банку за расходы Р. 500. 7) Уплачено маклерамъ Р. 807.50.

§ 17. 1) N-скій Банкъ покупаетъ на Р. 2350 иностранныхъ монетъ. 2) Куплены тратты на заграничныя мѣста, уплачено Р. 24356.40. 3) Продано звонкой монеты на Р. 1456. 4) Продано траттъ на Р. 19356.70, получено наличными. Остатокъ монетъ и траттъ оцѣненъ въ концѣ года въ Р. 8913.60.

Составить журнальныя статьи и опредѣлить прибыль, которую снести на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 18. *Августъ 10.* Куплены Банкомъ разныя % бумаги, курсовая стоимость ихъ Р. 14865.40, стоимость купоновъ Р. 364.60; уплачено наличными. *Августъ 12.* Уплаченъ куртажъ по покупкѣ Р. 18. *Сентябрь 1.* Получено по купонамъ Р. 427.50. *Октябрь 10.* Продано % бумагъ на Р. 8164.20, въ томъ числѣ получено за текущіе купоны Р. 91.60. *Декабрь 31.* Остатокъ % бумагъ оцѣненъ въ Р. 6176.10.

Составить журнальныя статьи, учитывая купоны вмѣстѣ съ % бумагами въ счетъ % бумагъ, принадлежащихъ банку; опредѣлить результатъ.

§ 19. Заключенъ съ N-скимъ Окружнымъ Интендантскимъ Управленіемъ договоръ на поставку дровъ и каменнаго угля на сумму Р. 12600. *Августъ 2.* Внесенъ залогъ процентными бумагами, покупная стоимость которыхъ Р. 10200. Уплачены промысловый налогъ и разныя пошлины Р. 60. *Августъ 5.* Заключенъ контрактъ съ Александровскимъ Обществомъ каменноугольныхъ копей на 60000 пуд. угля по 12 коп., данъ задатокъ въ Р. 3000.—*Августъ 10.* Куплено дровъ на Р. 2400, уплачено наличными Р. 1700, выданъ вексель на Р. 700.—*Сентябрь 10.* Уплачено за доставку угля и дровъ Р. 480. Уплаченъ Александр. Общ. остатокъ. *Сентябрь 15.* Получено отъ Интендантскаго Управленія Р. 12600.—Начислены общіе расходы Р. 160 и проценты на затраченный капиталъ Р. 200.

Составить журнальныя статьи, опредѣлить результатъ и перенести на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 20. Куплено 300 овецъ шерстныхъ и 200 курдючныхъ, уплачено Р. 1260. Продано 40 курдючныхъ овецъ за Р. 120. Уплачено жалованье скотнику Р. 40.—Погашеніе движ. имущ. Р. 60 и недвиж. имущ. Р. 120.—Зарѣзаны три овцы въ пищу служащимъ конторы стоимостью въ Р. 8.—Продано шерсти съ овецъ за 165 руб.—Продано сала съ убитыхъ овецъ на Р. 400, получено за шкуры Р. 5.—Остатокъ овецъ и приплодъ оцѣнены въ Р. 1010.

Открыть счетъ овцеводства и записать вышеуказанныя суммы въ дебетъ или кредитъ этого счета съ указаніемъ, какому счету счетъ овцеводства долженъ и отъ какого счета онъ имѣетъ; вывести результатъ.

§ 21. Куплено быковъ и коровъ на Р. 2400.—Продано въ теченіе года скота на Р. 300. — Употреблено продуктовъ собственнаго хозяйства на кормъ скоту на Р. 140.—Доля заработной платы за уходъ Р. 310.—Выручено за молочные продукты Р. 420.—Полученный въ теченіе года навозъ оцѣненъ въ Р. 90. — Начисляются проценты на капиталъ, вложенный въ скотъ Р. 120. — Соотвѣтственная доля общихъ расходовъ Р. 80—Погашеніе недвижимостиР. 200.—Остатокъ скота и приплодъ въ концѣ года оцѣнены въ Р. 2600.

Рѣшить по образцу § 20.

§ 22. Уплачена аренда за землю Р. 120.—Употреблено сѣмянъ на посѣвъ пшеницы Р. 40.—Стоимость удобренія Р. 80.—Стоимость силы рабочаго скота, употребленнаго на полевыя работы Р. 210. — Стоимость урожая по рыночной цѣнѣ Р. 1200.—Соотвѣтственная часть заработной платы Р. 340.—Соотвѣтственная часть общихъ расходовъ Р. 150.—Заплачено за страхованіе отъ градобитія Р. 40.—Проценты на оборотный капиталъ Р. 60.—Стоимость соломы Р. 70.

Рѣшить задачу по образцу § 20.

§ 23. Куплено продуктовъ для продовольствія рабочихъ Р. 300. — Стоимость продуктовъ, полученныхъ въ самомъ хозяйствѣ и употребленныхъ на продовольствіе рабочихъ Р. 900. — Уплачено рабочимъ жалованье Р. 1200. — Падаетъ на продовольствіе Р. 70 общихъ расходовъ.—Уплачено жалованье кухаркѣ Р. 120. — Стоимость продовольствія для служащихъ конторы Р. 210.—Уплачено за ремонтъ кухни Р. 25.—Погашеніе недвижимости Р. 20.

Открыть два счета: счетъ продовольствія и счетъ рабочихъ; произвести записи по образцу, указанному въ задачѣ § 20. Сальдо сч. продовольствія перенести на счетъ рабочихъ, сальдо сч. рабочихъ на счетъ полеводства.

§ 24. Въ счетоводствѣ N-ской желѣзной дороги нижеуказанные счета показываютъ слѣдующія сальдо: счетъ жалованья администраціи 18000, сч. сбора отъ перевозки грузовъ большою скоростью Р. 25000, сч. станціонной службы Р. 30000, сч. сборовъ отъ телеграфа Р. 11000, сч. складочныхъ и другихъ дополнительныхъ сборовъ Р. 3000, сч. службы движенія Р. 42000, сч. сбора съ пассажировъ Р. 50000, сч. содержанія вагоновъ Р. 7000, сч. содержанія телеграфной линіи Р. 5000, сч. сбора отъ перевозки грузовъ малой скоростью Р. 80000, сч. общихъ расходовъ Р. 23000, сч. ремонта Р. 2000.

Открыть счетъ эксплоатаціи и перенести на этотъ счетъ сальдо вышеуказанныхъ переходныхъ счетовъ; прибавить погашеніе зданій Р. 7000 и подвижного состава Р. 8000; опредѣлить результатъ.

§ 25. Купецъ А. Гофъ, торгующій мукой, имѣетъ свой собственный пароходъ, которымъ пересылаетъ муку въ О.; обратнымъ рейсомъ пароходъ перевозитъ чужіе товары. 1) Балансъ предпріятія А. Гофа въ началѣ года: касса Р. 20000, муки на Р. 45000, уголь и проч. матеріалы Р. 1800, стоимость парохода Р. 120000, недвиж. имущ. Р. 80000, кредиторы 35000. 2) Уплачено въ теченіе года за ремонтъ парохода Р. 4030, жалованье капитану и матросамъ Р. 7400, за страховку парохода Р. 1900. 3) Куплено муки на Р. 45600, уплачено наличными Р. 38000. 4) Получено за провозъ грузовъ обратнымъ рейсомъ Р. 11460. 5) За провозъ собственной муки Гофъ считаетъ Р. 12200. 6) Продано муки на Р. 86000, получено наличными Р. 68000, остальное векселями. 7) Уплачено маклерамъ Р. 430. 8) Уплачены разные расходы при нагрузкѣ и выгрузкѣ (отнести къ навигаціи) Р. 2400. 9) Куплено угля и разныхъ матеріаловъ на Р. 6000, отпущено на пароходъ этихъ запасовъ на Р. 5400; на отопленіе конторы пошло угля на Р. 400. 10) Получено обратно муки на Р. 4300, возвращены деньги. 11) Уплачено за страховку муки Р. 372. 12) Произведено всего общихъ расходовъ на Р. 6300, изъ нихъ падаетъ на пароходство Р. 4100. 13) Погашеніе стоимости парохода Р. 4000. 14) Причитается получить съ А. Хитарова за перевозку грузовъ Р. 2600. 15) Остается товаровъ на складѣ на Р. 26400.

Составить журнальныя статьи, а) записывая затраты въ соотвѣтственные операціонные счета, b) открывая отдѣльные счета затратъ. Опредѣлить результаты и перенести ихъ на счетъ убытковъ и прибылей.

§ 26. Нижеслѣдующія данныя записать въ дебетъ и кредитъ «счетъ перевозки груза» и опредѣлить результатъ.

Уплачено страховой преміи за пароходъ Р. 1200; получено фрахта Р. 19400; потрачено на ремонтъ парохода Р. 640; выдано жалованье капитану, механику и командѣ Р. 3100; проданъ неистребованный грузъ, причемъ выручено Р. 210, изъ этой суммы удерживается за фрахтъ и складочные Р. 176; уплачено за выгрузку и нагрузку товаровъ Р. 810; погашеніе стоимости парохода Р. 4000; причитается получить за перевозку почты Р. 420; израсходовано топлива и прочихъ матеріаловъ на Р. 3700; расходы по содержанію пристаней Р. 900; получено за буксировку баржъ Р. 150; общіе расходы Р. 700; возвращенъ фрахтъ Р. 14 вслѣдствіе перебора; заплачено за окраску парохода Р. 45.

§ 27. 1) Домовладѣлецъ получилъ отъ квартирохозяевъ въ теченіе года Р. 8000 и за торговыя помѣщенія Р. 4000. 2) Уплачено жалованье дворнику Р. 240, за воду Р. 600, страхованіе Р. 400, налоги Р. 300, мелкій ремонтъ Р. 470. 3) Возведенъ этажъ, уплачены расходы при постройкѣ Р. 12626. 4) Плату за помѣщеніе для собственной конторы домовладѣлецъ опредѣляетъ въ Р. 600. 5) Остатокъ матеріаловъ отъ постройки, оцѣненный въ Р. 110, употребленъ на мелкій ремонтъ и на отопленіе дворницкой.

Представить записи по американской формѣ, открывъ счетъ эксплоатаціи дома.

§ 28. Операціи по транспортному страхованію общества «Надежда»: 1) Застрахованъ въ обществѣ пароходъ «Фортуна», страховая сумма Р. 300000.— Получено премій Р. 9000. 2) Принято страхованій въ теченіе года на Р. 11000000— Получено премій Р. 146000. 3) Заявлено убытковъ и аварій на Р. 82000. Уплачено страхователямъ Р. 69000. 4) Списывается Р. 8000000 страховыхъ суммъ вслѣдствіе истеченія срока страхованія. 5) Уплачено расходовъ по дѣлу Р. 8000. 6) Отчислено въ запасъ премій Р. 23000.

Произвести записи по американской формѣ, открывая сч. транспортнаго страхованія и условные счета для учета страх. суммъ; опредѣлить результатъ.

Ликвидаціонные счета.

§ 129. **Ликвидаціонные счета и ихъ значеніе.**— Когда въ началѣ какого-нибудь періода времени выяснилось вполнѣ опредѣленно сколько хозяйство должно получить или отдать въ теченіе этого періода, употребляютъ часто слѣдующій пріемъ учета.

Всю сумму, которую надлежитъ получить, записываютъ въ дебетъ особаго счета, кредитуя въ то же время какой-нибудь имущественный или результатный счетъ, смотря по тому, съ какимъ измѣненіемъ въ активѣ или пассивѣ связано ожидаемое поступленіе суммы. По мѣрѣ поступленія ожидаемыхъ денегъ или другого имущества, указанный счетъ кредитуется по дебету счета кассы или другого активнаго счета. Дебитовое сальдо счета покажетъ, сколько хозяйство должно еще получить.

Такимъ же образомъ записываютъ въ кредитъ особаго счета и ту сумму, которую предстоитъ выдать, дебитуя въ то же время какой-нибудь имущественный, кредиторскій или результатный счетъ, въ зависимости отъ того, съ какимъ одновременнымъ измѣненіемъ въ частяхъ актива или пассива связана выдача суммы. По мѣрѣ выдачи, указанный счетъ дебитуется по кредиту сч. кассы или другого активнаго счета. Кредитовое сальдо этого счета покажетъ, сколько остается еще уплатить.

Такіе счета, которые на одной своей сторонѣ показываютъ, что должно быть получено или истрачено хозяйствомъ, а на другой—что имъ уже получено или истрачено, наз. *ликвидаціонными* [1]). Ликвидаціонные счета, очевидно, относятся къ типу счетовъ дебиторовъ и кредиторовъ; ихъ отличительный признакъ тотъ, что они представляютъ требованія или обязательства, не какъ нѣчто длительное, но какъ такіе, которыя должны быть погашены или ликвидированы въ теченіе опредѣленнаго промежутка времени. Сальдо ликвидаціоннаго счета, неурегулированнаго въ теченіе даннаго промежутка времени, представляетъ недоимку или невыполненный расходъ.

Какъ и переходные счета, ликвидаціонные счета имѣютъ временный характеръ, но они отличаются отъ переходныхъ счетовъ тѣмъ, что закрываются сами собою, а не переносомъ сальдо на другой счетъ. Ликвидаціоннымъ счетамъ также даютъ часто названіе «счета переходящихъ суммъ»; слѣдуетъ, однако, избѣгать этого слишкомъ неопредѣленнаго названія.

[1]) Терминъ, употребляемый Hügli въ его Buchhaltungs—Systeme und Buchhaltungs—Formen.

Покажемъ на примѣрахъ веденіе ликвидаціонныхъ счетовъ.

а) Положимъ, что предстоитъ получить отъ извѣстной группы дебиторовъ въ теченіе опредѣленнаго срока Р. 1000. Желая слѣдить за правильнымъ поступленіемъ денегъ, открываемъ *счетъ срочныхъ взносовъ*, который дебитуемъ на Р. 1000. Такъ какъ поступленіе денегъ не вызоветъ измѣненія въ капиталѣ, а только уменьшитъ сумму, числящуюся за дебиторами, поэтому кредитуемъ *сч. дебиторовъ* на всю эту сумму. При поступленіи денегъ, счетъ срочныхъ взносовъ кредитуется, а счетъ кассы дебитуется.

Сч. дебиторовъ.		*Сч. срочн. взносовъ.*		*Сч. кассы.*	
1000		1000	400	400	
			210	210	
			50	50	

Таблица 69.

b) Домовладѣлецъ, желая слѣдить за поступленіемъ денегъ за наемъ помѣщеній въ теченіе предстоящаго мѣсяца, открываетъ ликвидаціонный *счетъ наемной платы за такой-то мѣсяцъ*, который дебитуетъ на всю сумму, которую онъ долженъ получить. Такъ какъ поступившія деньги составляютъ доходъ домовладѣльца, поэтому кредитуется результатный счетъ *эксплоатаціи дома*. При поступленіи денегъ счетъ наемной платы кредитуется по дебету счета кассы.

Сч. наемной платы за .. мѣс.		*Сч. эксплоат. дома.*		*Сч. кассы.*	
3000	400		3000	400	
	200			200	
	700 и т. д.			700 и т. д.	

Таблица 70.

c) По срочнымъ вкладамъ проценты, какъ извѣстно, не причисляются къ капиталу вкладчика (см. § 67). Они выдаются ему, по его требованію, послѣ каждаго полугодія. Чтобы знать, сколько всего подлежитъ выдать процентовъ по срочнымъ вкладамъ и сколько уже уплачено, банки открываютъ ликвидаціонный счетъ подъ названіемъ «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по срочнымъ вкладамъ», который кредитуютъ на всю сумму процентовъ, подлежащую уплатѣ, по дебету результатнаго счета % по операціямъ. При платежѣ процентовъ дебитуется указанный ликвидаціонный счетъ и кредитуется счетъ кассы.

Сч % по операціямъ.		*Сч. % подлеж. выдачѣ по ср. вкл.*		*Сч. кассы.*	
2000		700	2000		700
		120			120
		600			600

Таблица 71.

Ликвидаціонные счета имѣютъ особенное значеніе въ тѣхъ случаяхъ, когда опредѣленнаго рода суммы поступаютъ и выдаются періодически или частями. Если не отмѣтить предварительно, сколько всего предстоитъ получить или выдать, можно легко забыть истребовать то, что принадлежитъ хозяйству, или не уплатить въ срокъ слѣдуемаго. Показывая на одной своей сторонѣ какъ бы *предписаніе*, а на другой *исполненіе*, ликвидаціонные счета въ извѣстной степени направляютъ дѣятельность администраціи, въ однихъ случаяхъ, заставляя ее своевременно и энергично взыскивать платежи, въ другихъ, способствуя аккуратному исполненію принятыхъ хозяйствомъ обязательствъ. Ликвидаціонные счета даютъ также возможность контролировать тѣ подчиненныя хозяйству установленія, на обязанности которыхъ лежитъ полученіе опредѣленныхъ суммъ или производство платежей.

Большое примѣненіе ликвидаціонные счета находятъ въ счетоводствѣ общественныхъ хозяйствъ при учетѣ финансовыхъ операцій, заключающихся съ одной стороны въ добываніи средствъ, необходимыхъ для выполненія лежащихъ на хозяйствахъ задачъ, а съ другой, въ расходованіи этихъ средствъ на тѣ или другія цѣли.

Съ счетоводствомъ общественныхъ хозяйствъ мы познакомимся впослѣдствіи; а покамѣстъ покажемъ еще одинъ, болѣе сложный, примѣръ примѣненія ликвидаціонныхъ счетовъ.

§ 130. **Ликвидаціонные счета въ счетоводствѣ земельныхъ банковъ.** Банки земельные или ипотечные учреждаются, какъ уже было сказано, для выдачи долгосрочныхъ ссудъ разнымъ лицамъ подъ залогъ принадлежащихъ имъ недвижимостей. Ссуды выдаются банками не наличными деньгами, а выпускаемыми ими для этой цѣли облигаціями, называемыми *закладными листами*, которыя заемщикъ продаетъ затѣмъ на биржѣ. Закладные листы остаются въ обращеніи до тѣхъ поръ, пока они не будутъ погашены банкомъ посредствомъ тиража. Такимъ образомъ по этой операціи банкъ является кредиторомъ по отношенію къ лицамъ, взявшимъ ссуду, и дебиторомъ по отношенію къ владѣльцамъ бумагъ, находящихся въ обращеніи. Каждые полгода заемщики производятъ срочные взносы въ банкъ, называемые *срочными уплатами*. Срочная уплата состоитъ изъ слѣдующихъ частей: 1) суммы, идущей въ погашеніе ссуды, 2) процентовъ на непогашенную еще часть ссуды и 3) нѣкоторой суммы въ пользу банка (на покрытіе расходовъ по управленію, на составленіе запаснаго капитала, а въ акціонерныхъ земельныхъ банкахъ и въ дивидендъ акціонерамъ[1]). Изъ полученныхъ суммъ банки, производятъ погашеніе облигацій и оплату купоновъ облигацій, остающихся въ обращеніи.

Для пріема платежей отъ заемщиковъ и оплаты тиражныхъ, облигацій и срочныхъ купоновъ не въ мѣстожительствѣ банка, послѣдній входитъ въ соглашеніе съ иногородними корреспондентами, главнымъ образомъ, коммерческими банками.

[1]) Объ отчисленіи въ запасный капиталъ и въ дивидендъ акціонерамъ см. балансъ и счетоводство товарищескихъ предпріятій.

Въ счетоводствѣ земельныхъ банковъ счетъ заемщиковъ называется *счетомъ капитальнаго долга по ссудамъ*, а счетъ кредиторовъ, т. е. владѣльцевъ облигацій — счетомъ *закладныхъ листовъ, выпущенныхъ въ обращеніе*.

Въ началѣ каждаго полугодія банкъ опредѣляетъ сумму платежей, имѣющихъ поступить отъ заемщиковъ, каковую сумму онъ записываетъ въ дебетъ активнаго ликвидаціоннаго *счета срочныхъ платежей*, кредитуя въ то же время счетъ капитальнаго долга на сумму погашенія, счетъ процентнаго фонда, счетъ расходовъ по управленію и счетъ запаснаго капитала. При поступленіи платежей счетъ срочныхъ платежей кредитуется по дебету счета кассы. Непоступившіе платежи переносятся, по истеченіи установленнаго срока, на другой ликвидаціонный счетъ, называемый *счетомъ просроченныхъ платежей;* наконецъ, для нѣкоторыхъ платежей, по которымъ допущена разсрочка, открывается ликвидаціонный счетъ *разсроченныхъ платежей*.

Сумма вышедшихъ въ тиражъ облигацій записывается въ кредитъ пассивнаго ликвидаціоннаго счета *закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ*, причемъ дебитуется счетъ закладныхъ листовъ, выпущенныхъ въ обращеніе. По мѣрѣ оплаты облигацій, счетъ закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ, дебитуется и кредитуется счетъ кассы.

Сумма купоновъ, подлежащихъ оплатѣ въ теченіе полугодія, записывается въ кредитъ пассивнаго ликвидаціоннаго счета, называемаго *счетомъ оплаты срочныхъ купоновъ*, причемъ дебитуется счетъ процентнаго фонда. По мѣрѣ платежа денегъ по купонамъ, счетъ оплаты купоновъ дебитуется по кредиту счета кассы.

Во всѣхъ вышеуказанныхъ случаяхъ вмѣсто счета кассы можетъ дебитоваться или кредитоваться счетъ корреспондентовъ, если платежи и полученія имѣютъ мѣсто въ другомъ городѣ.

Бываютъ случаи досрочнаго поступленія платежей отъ заемщиковъ и досрочной оплаты купоновъ закладныхъ листовъ. Въ этихъ случаяхъ суммы записываются въ предварительные или переходные счета, съ которыхъ потомъ переносятся на соотвѣтственные ликвидаціонные счета. Такъ, со *счета досрочныхъ платежей заемщиковъ* сумма списывается на счетъ срочныхъ платежей, а со *счета досрочной оплаты купоновъ* на счетъ оплаты срочныхъ купоновъ.

Для примѣра произведемъ запись нѣкоторыхъ операцій земельныхъ банковъ:

1) Къ 1-му сентября 19.. капитальный долгъ по ссудамъ въ N—скомъ Земельномъ Банкѣ составлялъ Р. 89.000.000. На такую же сумму находилось въ обращеніи закладныхъ листовъ. 2) 1-го сентября начислено срочныхъ платежей по ссудамъ Р. 1320000, изъ нихъ Р. 240000 въ погашеніе, Р. 1000000 въ процентный фондъ, Р. 30000 на расходы по управленію и Р. 50000 въ запасный капиталъ. 3) Вновь выдано въ ссуду облигаціями Р. 950000. 4) Поступило отъ заемщиковъ срочныхъ платежей на Р. 1012500. 5) Вышло въ тиражъ

погашенія закладныхъ листовъ на Р. 240000. 6) Предъявлено къ оплатѣ закладныхъ листовъ на Р. 236000, уплачено Банкомъ Р. 180000, корреспондентами Р. 56000. 7) Начислено на оплату купоновъ Р. 987000. 8) Оплачено купоновъ на Р. 983000, изъ этой суммы корреспондентами Р. 247000.

Сч. капитальн. долга по ссудамъ.

	89000000	240000	II
III	950000		

Сч. срочныхъ платежей.

II	1320000	1012500	IV

Сч. расходовъ по управленію.

		30000	II

Сч. кассы.

IV	1012500	180000	VI
		736000	VIII

Сч. закл. лист. вышед. въ тиражъ.

VI	236000	240000	V

Сч. закл. лист. выпущ. въ обращ.

V	240000	*89000000*	
		950000	III

Сч. процентнаго фонда.

VII	987000	1000000	II

Сч. запаснаго капитала.

		50000	II

Сч. корреспондентовъ.

		56000	VI
		247000	VIII

Сч. оплаты купоновъ.

VIII	983000	987000	VII

Таблица 72.

Вопросы и задачи.

1) Что такое ликвидаціонный счетъ? когда онъ открывается? чѣмъ ликвидаціонные счета отличаются отъ счетовъ дебиторовъ и кредиторовъ? каково назначеніе ликвидац. счетовъ? что показываетъ дебетъ ликвидаціоннаго счета? кредитъ? сальдо? что показываетъ кредитъ пассивнаго ликвидаціоннаго счета? дебетъ? сальдо? сравните ликвидаціонный съ переходнымъ? какіе банки назыв. земельными? какъ земельные банки выдаютъ ссуду? кто является дебиторомъ и кто кредиторомъ земельныхъ банковъ? что такое срочная уплата? изъ какихъ частей состоитъ срочная уплата? какіе ликвидаціонные счета открываются въ счетоводствѣ земельныхъ банковъ?

2) Въ нѣкоторыхъ крупныхъ банкахъ ежедневно на основаніи составляемаго вексельнымъ отдѣленіемъ списка векселей, по которымъ на слѣдующій день должны поступить платежи, производится запись въ ликвидаціонный *счетъ срочныхъ векселей*. a) Какая составляется при этомъ журнальная статья b) какая составляется статья, когда деньги по векселямъ поступили, c) когда деньги не поступили.

§ 3. Въ N-скомъ обществѣ страхованія жизни въ началѣ года вычислили что всего по полисамъ причитается получить премій Р. 280000, на каковую сумму выполнены квитанціи. Предстоитъ платить по полисамъ, срокъ которыхъ истекаетъ въ предстоящемъ году, Р. 75000. Получено премій по квитанціямъ Р. 33000. Получено обратно отъ агентовъ неоплаченныхъ квитанцій на Р. 3000. Переведено агентами Обществу Р. 98000. Уплачено по срочнымъ полисамъ Р. 70000.

Составить журнальныя статьи, открывъ ликвидаціонный *счетъ квитанцій*.

§ 4. Въ N-скомъ Банкѣ Земельнаго Кредита капитальный долгъ по ссудамъ къ 1-му января равнялся Р. 175000000, на каковую сумму находилось и облигацій въ обращеніи. Въ теченіе перваго полугодія вновь выдано въ ссуду закладными листами Р. 760000. Начислено срочныхъ платежей Р. 3175000, изъ нихъ въ погашеніе долга 900000, процентовъ 2.000.000, въ запасный капиталъ Р. 50000, на расходы по управленію Р. 25000, остальное въ дивидендъ акціонерамъ. Получено срочныхъ платежей отъ заемщиковъ на 2975000. Вышло въ тиражъ погашенія закладныхъ листовъ на 900000. Оплачено облигацій на 856000. Внесено досрочныхъ платежей заемщиками Р. 110000. Отчислено на оплату купоновъ Р. 1990000. Оплачено купоновъ на 1960000.

Составить журнальныя статьи; отчисленія въ запасный капиталъ, на расходы по управленію и въ дивидендъ записать въ особый счетъ фонда прибыл. общества.

§ 5. Рѣшить предъидущую задачу, прибавивъ слѣдующія условія: a) До 1-го января досрочно внесено заемщиками Р. 85000, которые списаны послѣ 1-го января b) досрочно оплачено купоновъ до 1-го января на Р. 10000, которые списаны послѣ 1-го января c) разсрочено срочныхъ платежей на Р. 50000, остальные просрочены.

6) Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ въ концѣ недѣли артельщику передаются всѣ счета, по которымъ онъ долженъ получить деньги съ покупателей, забравшихъ товары въ теченіе недѣли. Чтобы слѣдить за поступленіемъ денегъ, вся сумма, предстоящая къ полученію, записывается въ ликвидаціонный счетъ. Какую статью приходится тогда составить? какую статью при полученіи денегъ? какую статью, когда покупатель отказывается принять товаръ?

Вспомогательныя книги.

§ 131. **Вспомогательныя книги и ихъ значеніе.**—Мы не разъ уже говорили о вспомогательныхъ книгахъ; теперь намъ предстоитъ подробнѣе познакомиться съ ихъ формой и способами веденія. Но предварительно скажемъ нѣсколько словъ о значеніи этихъ книгъ.

Изъ всего пройденнаго съ достаточною ясностью вытекаетъ, что основныя книги, т. е. журналъ и главная, представляютъ такой способъ учета, который примѣнимъ ко всякому дѣлу и можетъ дать всѣ необходимыя свѣдѣнія. Разсуждая теоретически, слѣдуетъ полагать что, въ каждомъ дѣлѣ можно ограничиться этими двумя книгами. Практически это не всегда осуществимо. Въ предпріятіяхъ небольшихъ размѣровъ съ простыми и немногочисленными оборотами основныя книги сами по себѣ могутъ вполнѣ удовлетворить всѣмъ потребностямъ дѣла. Но чѣмъ сложнѣе хозяйство, тѣмъ сложнѣе и счетоводство. Раздѣленіе труда проявляется не только въ области исполнительныхъ и административныхъ функцій, но и счетныхъ. Обиліе счетнаго матеріала и необходимость имѣть болѣе подробныя и спеціальныя свѣдѣнія заставляетъ дѣлить трудъ веденія книгъ между нѣсколькими лицами. Поэтому счетоводство болѣе или менѣе крупнаго хозяйства распадается на двѣ части: на главное и вспомога-

тельное счетоводство. Въ главной бухгалтеріи ведутся основныя книги, концентрирующія весь счетный матеріалъ съ цѣлью облегчить обзоръ и контроль всего дѣла. Вспомогательная бухгалтерія заготовляетъ матеріалъ и группируетъ его по отдѣламъ со всѣми необходимыми подробностями. Значеніе вспомогательнаго счетоводства видно изъ слѣдующаго:

I) *Вспомогательныя книги представляютъ дѣло въ частностяхъ.* По мѣрѣ расширенія дѣла, число лицъ, съ которыми оно вступаетъ въ сношенія и число различныхъ видовъ цѣнностей, за движеніемъ которыхъ приходится слѣдить, становится столь велико, что веденіе однихъ коллективныхъ счетовъ оказывается практически неудобнымъ, такъ какъ все чаще и чаще приходится дѣлать нужныя выборки. Замѣна же коллективныхъ счетовъ частными не давало бы возможности имѣть общіе итоги и довела бы главную книгу до необычайныхъ размѣровъ. Тѣ и другіе счета одинаково желательны, но за невозможностью включить ихъ въ одну книгу, открываютъ коллективные счета въ главной книгѣ, а частные счета въ вспомогательныхъ. Каждому коллективному счету соотвѣтствуетъ отдѣльная вспомогательная книга. Такъ, напр. заводится товарная книга, соотвѣтствующая счету товаровъ, книга дебиторовъ, соотвѣтствующая счету дебиторовъ, книга кредиторовъ и т. д.

II) *Вспомогательныя книги являются книгами первоначальной записи.* По мѣрѣ того, какъ расширяется дѣло, становится все труднѣе сосредоточить первоначальную запись всѣхъ хозяйственныхъ операцій въ *одной* хронологической книгѣ, каковой, какъ извѣстно, является журналъ. Правда, и журналъ основныхъ книгъ не есть, точно говоря, книга первоначальной записи. Обыкновенно обороты не записываются сразу въ журналъ, а заносятся предварительно въ такъ называемый *черновой журналъ (дневникъ, памятную)*, откуда уже по установленной формѣ обороты переписываются въ журналъ основной. При этомъ, кассовые обороты даже въ небольшомъ дѣлѣ записываются особо. Въ мало-мальски же сложномъ дѣлѣ совершенно нельзя ограничиться *однимъ* дневникомъ, такъ какъ одно лицо не можетъ услѣдить за всѣми измѣненіями. происходящими въ имуществѣ хозяйства. Поэтому обязанность первоначальнаго регистрированія оборотовъ возлагается на нѣсколькихъ лицъ. Каждое лицо, завѣдующее какою-нибудь цѣнностью, или какимъ-нибудь отдѣломъ предпріятія, отмѣчаетъ въ хронологическомъ порядкѣ расходъ и приходъ этой цѣнности или всѣ операціи этого отдѣла. Всмомогательныя книги, въ которыхъ производятся эти первоначальныя записи, называются часто *журналами*. На основаніи записей этихъ книгъ или извлеченій изъ нихъ составляютъ статьи въ главномъ журналѣ. Къ вспомогательнымъ книгамъ первоначальной записи относятся: кассовая книга, приходный и расходный журналы товаровъ и другія книги,

III) *Вспомогательныя книги облегчаютъ контроль.* При веденіи однѣхъ основныхъ книгъ имѣется лишь взаимный контроль счетовъ вслѣдствіе закона двойной записи. При существованіи вспомогательныхъ книгъ оказывается возможнымъ свѣрять сальдо коллективныхъ счетовъ съ сальдовымъ итогомъ всѣхъ соотвѣтственныхъ частныхъ счетовъ; такъ напр., сальдо счета дебиторовъ въ главной книгѣ должно равняться суммѣ, полученной отъ сложенія дебитовыхъ сальдо всѣхъ частныхъ счетовъ вспомогательной книги дебиторовъ. Далѣе, при веденіи отдѣльныхъ вспомогательныхъ книгъ различными отдѣленіями хозяйства возможенъ и взаимный контроль книгъ и вытекающій отсюда контроль дѣйствій подчиненныхъ лицъ. Такъ, данныя кассовой книги относительно выручки за проданный товаръ должны сходиться съ данными расходнаго журнала товаровъ.

Особенно полезными въ этихъ случаяхъ оказываются составляемыя изъ книгъ извлеченія, называемыя *вѣдомостями или отчетами* и представляющія родъ сводной записи. Благодаря этимъ извлеченіямъ контроль производится непрерывно.

4) *Вспомогательныя книги позволяютъ производить учетъ со всѣми необходимыми подробностями.* Учетъ разнородныхъ цѣнностей и различныхъ операцій не можетъ быть однообразнымъ. Если въ однихъ случаяхъ достаточно отмѣтить денежную сумму поступленій или выдачъ съ краткимъ пояснительнымъ текстомъ, то въ другихъ нужно указать и количество, а въ третьихъ привести и подробное описаніе операціи. При существованіи вспомогательныхъ книгъ, является возможнымъ производить въ нихъ учетъ съ большими или меньшими подробностями, не нарушая однообразія и сжатости главной книги.

5) *Вспомогательныя книги, по преимуществу, справочныя книги.* Производя подробный учетъ цѣнностей и долговъ. вспомогательныя книги содержатъ массу всякаго рода свѣдѣній, необходимыхъ для веденія дѣла. Поэтому за всякаго рода справками служащіе обращаются къ вспомогательнымъ книгамъ, благодаря чему оказывается возможнымъ держать основныя книги въ чистотѣ и опрятности и вдали отъ любопытныхъ взглядовъ,

§ 132. **Отличіе вспомогательныхъ книгъ отъ основныхъ.**— Резюмируя все вышесказанное, можно установить слѣдующія два отличія вспомогательныхъ книгъ отъ основныхъ. Первое, и главнѣйшее, отличіе состоитъ въ томъ, что въ основныхъ книгахъ производится учетъ *всѣхъ* частей актива и пассива, между тѣмъ какъ каждая изъ вспомогательныхъ книгъ показываетъ измѣненія лишь одной какой-нибудь части актива или пассива. Второе отличіе заключается въ томъ, что основныя книги представляютъ ходъ дѣла и состояніе его въ сжатомъ видѣ и однообразно; вспомогательныя книги представляютъ состояніе дѣла въ подробностяхъ и обнаруживаютъ большое разнообразіе, какъ въ формахъ графовки, такъ и въ способахъ веденія.

Что касается правилъ дебитованія и кредитованія, то они, конечно, относятся къ вспомогательнымъ книгамъ такъ же, какъ и къ основнымъ. Употребленіе журнальныхъ формулъ не обязательно въ вспомогательныхъ книгахъ.

§ 133. **Дѣленіе вспомогательныхъ книгъ.** Вспомогательныя книги можно раздѣлить на систематическія, хронологическія и сводныя. Систематическія книги, содержащія много счетовъ, обыкновенно снабжаются алфавитнымъ указателемъ для быстраго нахожденія счета. Встрѣчаются часто вспомогательныя книги, которыя въ одно и то же время являются книгами систематическими и хронологическими или систематическими и сводными.

Въ вспомогательныхъ книгахъ дѣлаются тѣ же записи, что и въ соотвѣтственныхъ счетахъ главной книги, но только съ бо́льшими подробностями; поэтому вспомогательныя книги наз. еще *параллельными*. Есть еще особая категорія вспомогательныхъ книгъ, въ которыхъ не производится учетъ въ собственномъ смыслѣ слова и которыя содержатъ лишь справочныя свѣдѣнія; такія книги наз. *внѣсистемными* (о нихъ см. ниже).

§ 134. **Формы графовки.** — Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію отдѣльныхъ вспомогательныхъ книгъ, замѣтимъ, что нѣтъ опредѣленныхъ, разъ навсегда установленныхъ формъ вспомогательныхъ книгъ, годныхъ для всякаго хозяйства. Каждое предпріятіе вырабатываетъ свои особыя формы книгъ, отличающихся отъ соотвѣтственныхъ книгъ другихъ предпріятій своей графовкой. Употребляя ту или иную форму графовки, или комбинацію разныхъ формъ, бухгалтеръ приноравливается къ потребностямъ дѣла. Разсмотримъ поэтому различныя формы графовки и укажемъ, въ какихъ случаяхъ та или иная форма оказывается наиболѣе подходящей.

Двухсторонняя форма. Обычная форма графовки есть двухсторонняя, отличительный признакъ которой тотъ, что дебетъ и кредитъ графятся совершенно одинаково; при этомъ для дебета и кредита отводится обыкновенно по цѣлой страницѣ. Книга въ этомъ случаѣ нумеруется по фоліо. Двухсторонняя форма, съ которой мы неоднократно встрѣчались, есть основная счетоводная форма. Разсмотримъ ее подробнѣе. На дебитовой и кредитовой страницахъ этой формы различаютъ слѣдующія графы:

Мѣсяцъ и число	Т Е К С Т Ъ	№ № оправдат. документ.	Частная графа суммъ	Общая графа суммъ

Таблица 73.

Въ книгахъ хронологической записи первая графа иногда отсутствуетъ, и тогда мѣсяцъ и число пишутся въ заголовкѣ счета. Вторая графа служитъ для описанія оборота. Иногда помѣщаютъ въ этой графѣ журнальную формулу, т. е. указываютъ счетъ кредитованный или дебитованный, но въ вспомогательныхъ книгахъ это оказывается излишнимъ. Третья графа служитъ для проставленія номера того документа, на основаніи котораго сдѣлана запись и который наз. въ такомъ случаѣ *оправдательнымъ* документомъ. Оправдательными документами служатъ квитанціи, счета, фактуры, письма, ордера, чеки и т. д. Иногда третья графа служитъ для ссылки на страницу книги, въ которой имѣется параллельная запись, иногда для обозначенія сроковъ суммъ. Въ четвертую графу суммы записываются въ теченіе дня или мѣсяца; въ концѣ же дня или мѣсяца итогъ суммъ этой графы выбрасывается въ послѣднюю графу.

Вверху фоліо пишутъ наименованіе счета, съ лѣвой стороны слово «дебетъ», съ правой «кредитъ». Эти названія въ вспомогательныхъ книгахъ часто замѣняются словами: «долженъ» и «имѣетъ» (въ личныхъ счетахъ) и «приходъ» и «расходъ» (въ счетахъ цѣнностей)

Въ книгахъ съ двухсторонней формой графовки приходится соблюдать слѣдующія правила относительно расположенія записей и переносовъ.

Когда какая-нибудь страница, дебитовая или кредитовая, оказывается исписанной раньше другой, запись на этой послѣдней не должна идти дальше того числа мѣсяца, которымъ заканчивается запись на исписанной страницѣ. Оказавшійся пробѣлъ заполняется ломанной чертой [1]) (см. табл. 80). Такъ же поступаютъ и при балансированіи счета, когда обѣ его страницы оказываются неодинаково исписанными (см. табл. 81.) При этомъ подъ послѣдней суммой на болѣе исписанной страницѣ проводятъ черту; на той же строкѣ и въ той же графѣ противоположной страницы также проводятъ черту; затѣмъ, подведя на обѣихъ страницахъ итоги, подчеркиваютъ ихъ двойной чертой.

Переносъ суммъ дѣлается съ фоліо на фоліо. Для переноса суммъ предназначена послѣдняя строка. На этой строкѣ въ графѣ текста пишутъ слова «переносъ» или «транспортъ», а въ общей графѣ суммъ подъ чертой пишутъ итогъ всѣхъ суммъ этой графы. Если итогъ суммъ частной графы еще не внесенъ въ общую, тогда этотъ итогъ пишется отдѣльно на строкѣ переноса въ частной графѣ суммъ (см. табл. 80). Суммы обѣихъ графъ переносятся затѣмъ на первую строку слѣдующаго фоліо, на которой также пишутъ слова «переносъ» или «транспортъ».

Односторонняя форма. Въ тѣхъ случаяхъ, когда преимущественно заполняется одна какая-нибудь страница, дебитовая или кредитовая, на противоположной же записи производятся рѣдко, часто употребляется односторонняя форма. По этой формѣ графы мѣсяца и числа, текста и № оправдательнаго документа оказываются общими для дебета и кредита и лишь соотвѣтствующія имъ суммы пишутся въ отдѣльныхъ графахъ. (См. табл. 78). Благодаря этой формѣ, устраняется необходимость проводить ломанную черту.

Реестровая и табличная формы. Реестровая и табличная формы представляютъ дальнѣйшее развитіе двухъ первыхъ основныхъ формъ. Реестровой формой графовки (см. табл. 83, 85) называется такая

[1]) Ломанную черту проводятъ двояко, сравн. таблицу 80 и 81.

графовка, въ которой текстъ занимаетъ не одну, а нѣсколько графъ. Употребляется она въ тѣхъ случаяхъ, когда текстъ записей оказывается подробнымъ и однообразнымъ. Однородныя данныя текста помѣщаются въ отдѣльныхъ графахъ; въ заголовкѣ каждой графы указывается, что должно быть въ нее внесено.

Табличной (или синоптической) формой графовки (см. табл. 88, 89) называется такая форма графовки, въ которой имѣется не одна, а нѣсколько частныхъ графъ суммъ. Употребляется она въ тѣхъ случаяхъ, когда желаютъ показать составныя части какой-нибудь суммы, напр. стоимости товара, или когда желаютъ нѣсколько счетовъ представить на одномъ фоліо. Иногда эта форма графовки употребляется и для нѣкоторыхъ счетовъ главной книги.

Штафельная и сальдовая формы. Для нахожденія сальдо какого-нибудь счета, нужно сложить, какъ извѣстно, дебитовыя и кредитовыя суммы и изъ большаго итога вычесть меньшій. На практикѣ часто необходимо имѣть готовое сальдо, безъ предварительныхъ вычисленій. Этому требованію удовлетворяютъ штафельная и сальдовая формы.

Штафельная форма графовки имѣетъ ту особенность, что для суммъ отводится одна лишь графа: дебитовыя суммы пишутся подъ кредитовыми и обратно, причемъ при каждой новой записи выводится сальдо. Въ банкахъ по этой формѣ ведутся счета вкладчиковъ по простому текущему счету. (См. табл. 74).

№ 176. Иваховъ Николай Сергѣевичъ зд.

Январь	20	Его взносъ . .	Р. 15000	
»	25	Чекъ № 1 . .	» 2000	
			Р. 13000	
Февраль	10	Чекъ № 2 . .	» 7000	
			Р. 6000	
Мартъ	15	Его взносъ . .	» 14000	
			Р. 20000	

Таблица 74.

Штафельная форма имѣетъ то неудобство, что не показываетъ общаго оборота суммъ по дебету и кредиту. Это неудобство устраняется сальдовой формой. Эта форма сходна съ односторонней, отличается отъ нея лишь добавочной графой «остатокъ». (См. табл. 75).

Штафельная и сальдовая формы весьма пригодны также для цѣлей контроля.

Шахматная форма. Шахматная форма, представляющая измѣненную табличную форму, употребляется въ тѣхъ случаяхъ, когда какую-

№ 176. Иваховъ Николай Сергѣевичъ, здѣсь.

			Дебетъ	Кредитъ	Остатокъ
Январь	20	Его взносъ		15000	15000
»	25	Чекъ № 1 . . .	2000		13000
Февраль	10	» № 2	7000		6000
Мартъ	15	Его взносъ		14000	20000

Таблица 75.

нибудь сумму надо распредѣлить въ двоякомъ отношеніи, напр., по *времени* совершенія оборотовъ и по *мѣсту* ихъ совершенія, (см. табл. 76), или по категоріямъ расходовъ и по отраслямъ производства, (см. табл. 99). Въ шахматной формѣ есть три рода итоговъ: 1) итогъ общій, находящійся въ правомъ углу таблицы и представляющій распредѣленную сумму, 2) итоги вертикальные и 3) итоги горизонтальные.

Вѣдомость о продажѣ товаровъ за первую треть 19..... года.

	Изъ главнаго склада	Изъ отдѣленія № 1	Изъ отдѣленія № 2	ИТОГО
За Январь .	Р. 17200 —	Р. 8301 50	Р. 4100 10	Р. 29601 60
» Февраль .	» 11641 25	» 4121 —	» 2061 —	» 17823 25
» Мартъ . .	» 8213 75	» 3050 20	» 1160 15	» 12423 95
» Апрѣль .	» 10125 —	» 4125 —	» 2811 —	» 17061 15
	Р. 47180 —	Р. 19597 70	Р. 10132 25	Р. 76909 95

Таблица 76.

Шахматная форма очень удобна для сводной записи.

§ 135. **Линейная форма учета.**—Въ тѣхъ случаяхъ, когда въ дебетѣ и кредитѣ счета приходится въ теченіе года записать лишь двѣ, три суммы, было бы неудобно и неэкономно отвести для даннаго счета отдѣльное фоліо. Поэтому въ такихъ случаяхъ черезъ всю ширину фоліо проводятъ рядъ горизонтальныхъ линій, которыя дѣлятъ фоліо на нѣсколько клѣтокъ. Каждая такая клѣтка служитъ для одного счета; наименованіе счета пишется въ особой графѣ. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда въ дебетъ и кредитъ записываютъ лишь по одной суммѣ, для счета отводится только одна строка. На одномъ фоліо оказывается такимъ образомъ много счетовъ, занимающихъ каждый по одной строкѣ; линіи можно въ этомъ случаѣ и не проводить. Такая форма учета удобна для векселей, наложенныхъ платежей (см. табл. 83) и для такихъ товаровъ, въ которыхъ каждый отдѣльный предметъ представляетъ самостоятельное цѣлое, напр. для машинъ, автомобилей, роялей и проч. Выходъ этихъ цѣнностей отмѣчается на той же строкѣ, на которой было записано ихъ поступленіе. Удобна эта форма также для отчетовъ и ликвидаціонныхъ счетовъ (см. табл. 77).

Наименованіе статей	Состояло къ.....	Прибыло за.....	ИТОГО	Убыло за.....	Состоитъ къ.....

Таблица 77.

§ 136. **Вспомогательныя книги въ счетоводствѣ торговыхъ предпріятій.**— Изъ вспомогательныхъ книгъ хронологической записи, встрѣчающихся въ обыкновенномъ товарномъ дѣлѣ, мы разсмотримъ кассовую книгу, приходный и расходный журналы товаровъ и книгу векселей къ полученію; изъ систематическихъ расчетную—книгу, книгу товаровъ и книгу процентныхъ бумагъ, а изъ внѣсистемныхъ—срочную книгу и книгу заказовъ. Образцы вспомогательной сводной записи см. въ главѣ объ отчетѣ.

I. *Кассовая книга.* Кассовую книгу можно вести по двухсторонней или односторонней формѣ. Въ первомъ случаѣ (см. табл. 80) для дебета и кредита счета кассы отводится по цѣлой страницѣ. Слово «дебетъ» замѣняется большею частью словомъ «приходъ»; слово «кредитъ» словомъ «расходъ». Въ заголовкѣ фоліо пишутъ слово «касса» или же названіе мѣсяца. Первая графа служитъ для обозначенія мѣсяца и числа, или же только числа, если названіе мѣсяца поставлено въ заголовкѣ; во второй графѣ пишутъ, отъ кого и за что получены деньги (въ приходѣ) и кому и за что уплачены деньги (въ расходѣ); въ третьей графѣ отмѣчается № оправдательнаго документа; четвертая графа служитъ для записи суммъ въ теченіе дня; въ послѣднюю графу выбрасываются итоги за день. Иногда прибавляется еще графа, въ которой указывается № фоліо той книги, въ которой сдѣлана запись на основаніи кассовой.

Кассовая книга, которая ведется по односторонней формѣ, имѣетъ слѣдующій видъ:

Ноябрь

Числа мѣсяца	№ № докум.		ПРИХОДЪ		РАСХОДЪ	
1	—	Остатокъ на с. ч.	4125	60	—	—
»	137	За наемъ помѣщенія	—	—	300	—
»	138	Жалованье бухгалтеру	—	—	150	—
»	—	Отъ И. Сергѣева по нал. плат. .	800	—	—	—
»	93	А. Степанову по фактурѣ . . .	—	—	1260	—
»	83	Отъ М. Петрова по векселю . .	240	—	—	—
2	—	Въ Учетный Банкъ на текущ. сч.	—	—	2000	—
»	139	И. Лемме за контор. принадл. .	—	—	75	—
»	—	К. Филиппову по счету	—	—	700	—
»	—	Доставка товар. М. Петрову . .	—	—	3	60
		Переносъ . .	5165	60	4488	60

Таблица 78.

Очень часто касса ведется по табличной формѣ (см. табл. 88). Эта форма особенно примѣнима въ тѣхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ обороты по преимуществу кассовые, напр. въ благотворительныхъ учрежденіяхъ, но она съ успѣхомъ примѣняется и въ другихъ хозяйствахъ.

II. *Приходный и расходный журналы товаровъ.* Эти вспомогательныя книги открываются для ежедневной записи поступающихъ и выбывающихъ товаровъ. Ведутся онѣ по реестровой формѣ (см. табл. 79) и содержатъ данныя входящихъ и исходящихъ фактуръ, какъ-то: сумму фактуры, родъ товара, фамиліи продавца или покупателя, иногда количество товара, условія расчета.

Приходный журналъ товаровъ.

Мѣсяцъ и число		№№ факт.	Фоліо расч. книги	Фамиліи продавцевъ	Родъ товара	Условія	СУММА	
Мартъ	1	248	37	М. Крапивинъ .	Сахар. пес.	срок. 3 м.	425	—
»	»	249	47	И. Сергѣевъ .	Сардины	—	210	60

Таблица 79.

III. *Книга векселей къ полученію.* Книга векселей къ полученію служитъ для записи по порядку всѣхъ поступающихъ векселей. Форма графовки линейная реестровая. Способъ веденія легко понять изъ прилагаемаго образца (см. табл. 83). Въ большихъ предпріятіяхъ ведутъ двѣ книги векселей, мѣстныхъ и иногородныхъ. Подобнымъ же образомъ ведется книга векселей къ платежу, книга девизъ, книга наложенныхъ платежей. Дополненіемъ къ книгѣ векселей служитъ *срочная книга* (см. дальше).

IV. *Книга товаровъ.* Книга товаровъ есть книга систематическая и служитъ для записи движенія каждаго отдѣльнаго товара. Различаютъ товарныя книги съ однимъ только количественнымъ учетомъ или же съ количественнымъ и денежнымъ. Въ послѣднемъ случаѣ, въ заголовкѣ счета пишется наименованіе товара, а въ графахъ дебета и кредита отмѣчаютъ время поступленія товара, количество и цѣну его, условія расчета, покупную стоимость и всякіе расходы, въ дебетѣ, и выручку—въ кредитѣ. На таблицѣ 82 представленъ образецъ товарной книги въ торговлѣ колоніальными товарами. Товарная книга съ однимъ количественнымъ учетомъ очень часто ведется по табличной формѣ, вслѣдствіе того, что различные сорта одного товара отмѣчаются на одномъ фоліо. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ табличная форма графовки комбинируется съ штафельной. Въ розничной торговлѣ веденіе книги товаровъ невозможно.

V. *Книга процентныхъ бумагъ.* Въ этой книгѣ открываются отдѣльные счета для каждаго рода цѣнныхъ бумагъ. Въ каждомъ счетѣ обозначаются: время поступленія или выхода бумагъ, у кого онѣ куплены или кому проданы, номинальная и курсовая стоимость ихъ. При учетѣ облигацій иногда открываютъ еще спеціальную графу для купоновъ, (см. табл. 89). Въ дебитовую графу купоновъ записываютъ, что́ уплачено за купоны,

Приходъ. **Ноябрь** *Расходъ.*

	1	Осталось на с. ч.					4125	60		1	За наемъ помѣщенія.	№ 137	300	—		
	»	Отъ И. Сергѣева по налож. платежу			800	—				»	Жалованье бухгалтеру	» 138	150	—		
	»	» М. Петрова по фактурѣ	№ 83	240	—	1040	—		»	А. Сменинову въ сч. фактуры	» 93	1260	—	1710	—
									2	Въ Учетный Банкъ на текущій счетъ.		2000	—		
									»	И. Лерхе за конторск. прин.	» 139	75	—		
									»	К. Филиппову по счету		700	—		
									»	Доставка товаровъ М. Петрову.		3	60		
		Переносъ					5165	60			Переносъ		2778	60	1710	—

Табли ца 80.

Долженъ. **А. С. Смирновъ въ Кіевъ** *Кредитъ.*

Мартъ	1	Моя фактура на чай	№ 73	Іюнь	1	1240	—		Апрѣль	1	3% скидки съ факт. № 73		37	20		
»	20	» » » »	» 93	»	20	670	—	1910	—	»	20	Возвращено имъ товаровъ		120	—	157	20
Апрѣль	15	» » » »	» 119	»	15	800	—	800	—	Іюнь	2	Е/ платежъ наличными	Кас.92	552	80		
										»	15	» » »	» 93	1000	—		
								2710	—	»	25	» » »	» »	1000	—	2552	80
																2710	—

Табли ца 81.

Приходъ. **Сахаръ** **Рафинадъ** *Расходъ.*

Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	Марки и №№	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма	Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	Марки и №№	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма
Янв.	8	Купл. у М. Сергѣева зд.	37	Наличн.	30	1/30 [illegible]. И.	685	34	42	14	643	20	5 —	3217	50	Янв.	25	Прод. И. Петрову зд.	9	Срокъ 3 м.	8	1/6 И. П.	137	20	8	30	128	30	5	50	708	13
»	»	Доставка въ магаз.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8	30	Февр.	8	» М. Карку, Керчь	13	Наличн.	12	7/18 М. К.	275	05	17	10	257	35	5	60	1444	10

Табли ца 82.

Приходъ. **Книга векселей** **къ полученію** *Расходъ.*

Мѣсяцъ и число		№ № векселей	Родъ векселя	Отъ кого поступило	Плательщики	Мѣсто платежа	Срокъ		Сумма векселя	ПРИМѢЧАНІЕ	Мѣсяцъ и число		Кому переданъ	ПРИМѢЧАНІЕ
Янв.	8	376	Простой	К. Сидорова	К. Сидоровъ	Москва	Мартъ	8	1400 —	За товаръ	Мартъ	9		Протестованъ
»	25	377	»	М. Александрова	Ф. Николаевъ	Здѣсь	»	25	600 —	Въ учетъ	»	»		
Февр.	13	378	Перевод.	»	А. Салтыковъ	Кіевъ	По предъявл.		400 —	За товаръ	Февр.	15	Коммерч. Банку	

Табли ца 83.

въ кредитовую—что удержано за недостающіе купоны и что получено отъ продажи текущихъ купоновъ или оплаты срочныхъ.

VI. *Расчетная книга (ресконтро).* Въ расчетной книгѣ, иначе называемой *ресконтро,* или *книгой личныхъ счетовъ,* каждому дебитору или кредитору открывается отдѣльный счетъ. Въ заголовкѣ счета пишется фирма корреспондента съ указаніемъ его мѣстожительства; вмѣсто словъ «дебетъ» и «кредитъ» пишутъ большею частью слова «долженъ» и «имѣетъ». Въ графахъ дебета и кредита (см. табл. 81) отмѣчаютъ a) время совершенія оборота, b) содержаніе самаго оборота, c) срокъ суммы, d) сумму и e) мѣсячные итоги. Въ расчетную книгу записываются только долги и обязательства и погашенія ихъ. Вмѣсто одной расчетной книги открываютъ иногда нѣсколько расчетныхъ книгъ, соотвѣтственно отдѣльнымъ категоріямъ дебиторовъ и кредиторовъ. Такъ, во многихъ предпріятіяхъ имѣются книги покупателей, продавцевъ, маклеровъ и т. д.

VII. *Книга срочная.* Срочная книга есть книга внѣсистемная, содержащая свѣдѣнія о томъ, кому и въ какой день предпріятіе должно платить по открытымъ счетамъ или по векселямъ и отъ кого оно имѣетъ получить. Формы срочной книги весьма разнообразны. Приведемъ наиболѣе простую форму (см. табл. 84).

7 апрѣля 190.....

ПЛАТЕЛЬЩИКЪ	Мѣсто платежа	СУММА		№ векселя	ГДѢ УЧТЕНЪ
		По счету	По векселю		

Таблица 84.

VIII. *Книга заказовъ* (см. табл. 85) также относится къ внѣсистемнымъ книгамъ. Для торговца она очень важна, такъ какъ въ ней отмѣчаются подробности полученныхъ заказовъ: родъ и количество товара, способъ доставки, условія расчета, время исполненія заказа и т. д. Особенно важна она въ фабрично-заводскомъ предпріятіи, исполняющемъ по заказу разныя работы и руководствующемся при этомъ главнымъ образомъ указаніями заказчика.

Время полученія заказа	Заказчикъ и мѣстожительство	Родъ товара	Количество	Способъ доставки	Условія расчета	Срокъ доставки	Отмѣтки объ исполненіи заказа

Таблица 85.

Для полноты обзора скажемъ еще нѣсколько словъ о калькуляціонной книгѣ, книгѣ движимаго имущества и книгѣ общихъ расходовъ.

Калькуляціонная книга въ торговомъ дѣлѣ имѣетъ цѣлью опредѣлить покупную цѣну товара. Форма графовки разнообразная; удобнѣе всего табличная, съ отдѣльными графками для различныхъ видовъ накладныхъ расходовъ. Въ *книгу движимаго имущества* записывается каждый вновь купленный предметъ обстановки съ обозначеніемъ покупной цѣны; ведется она по линейной формѣ. *Книга общихъ расходовъ* ведется артельщикомъ или приказчикомъ, отмѣчающимъ въ ней ежедневно мелкіе расходы по дѣлу. Для производства такихъ расходовъ ему выдается въ началѣ мѣсяца опредѣленная сумма, въ расходованіи которой онъ и отчитывается при помощи этой книги. Въ коммиссіонныхъ домахъ ведется еще особая книга для учета почтовыхъ расходовъ, падающихъ на коммитентовъ.

§ 137. **Вспомогательныя книги въ банковомъ счетоводствѣ.**— Счетоводство банковъ, какъ и всякаго крупнаго предпріятія, распадается на основное и вспомогательное. Основныя книги и нѣкоторыя изъ вспомогательныхъ составляютъ центральную часть банковаго счетоводства и ведутся главнымъ бухгалтеромъ; большинство же вспомогательныхъ книгъ ведутся въ отдѣленіяхъ банка. Такихъ отдѣленій въ банкѣ нѣсколько: отдѣленіе вкладовъ, отдѣленіе учета векселей, отдѣленіе ссудъ, отдѣленіе инкассо, отдѣленіе переводное и др. Въ каждомъ отдѣленіи ведется троякаго рода запись: хронологическая, систематическая и сводная.

I. *Хронологическая запись.* Хронологическія книги отдѣленій банка называются большею частью журналами. Въ каждомъ журналѣ подробно излагаются данныя, относящіяся къ той или другой операціи: время совершенія операціи, очередной нумеръ, фамилія кліента или корреспондента, полученная или выданная сумма, срокъ платежа суммы и проч. Въ виду подробнаго и однообразнаго изложенія операцій, журналы ведутся по реестровой формѣ. Мы приводимъ для образца только два журнала: журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ и журналъ выданныхъ переводовъ (см. табл. 90 и 91); что касается остальныхъ, то графовку ихъ легко себѣ представить, если принять во вниманіе, какого рода операціи регистрируетъ данный журналъ. Приведемъ только названіе нѣкоторыхъ наичаще встрѣчающихся журналовъ: журналъ простыхъ текущихъ счетовъ, приходный и расходный журналы учтенныхъ векселей, журналъ выданныхъ переводовъ, журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, журналъ срочныхъ ссудъ.

II. *Систематическая запись.* Систематическая запись въ счетоводствѣ банковскихъ отдѣленій главнымъ образомъ выражается въ записи оборотовъ по личнымъ счетамъ кліентовъ и корреспондентовъ банка. Въ отдѣленіи вкладовъ ведутся слѣдующія систематическія книги: книга личныхъ счетовъ по простымъ текущимъ счетамъ, контрольная книга и книга вкладчиковъ (по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ).

Въ книгѣ личныхъ счетовъ по простымъ текущимъ счетамъ (см. табл. 86) каждому вкладчику открывается отдѣльный счетъ, который ведется по двухсторонней или односторонней формѣ. Въ отличіе отъ

личныхъ счетовъ обыкновенныхъ торговыхъ предпріятій вводятся графы для процентовъ или процентныхъ чиселъ (см. добавл.). Дѣло въ томъ, что въ банкахъ проценты по простымъ текущимъ счетамъ вычисляются на каждую сумму немедленно при полученіи или выдачѣ ея за все время, остающееся до конца года. Если этого не дѣлать, пришлось бы потратить много времени въ концѣ года на вычисленіе процентовъ, отчего задержалась бы своевременная разсылка выписокъ изъ текущихъ счетовъ вкладчикамъ. Весьма важной оказывается въ личныхъ счетахъ вкладчика графа подъ названіемъ «остатокъ капитала», позволяющая бухгалтеру удостовѣриться, имѣетъ ли вкладчикъ право на полученіе требуемой имъ по чеку суммы.

№ *Смирновъ Петръ Григорьевичъ.*

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	ДЕБЕТЪ				КРЕДИТЪ				Остатокъ капитала
		Сумма		Дни	%/о числа	Сумма		Дни	%/о числа	
	Принято . . .	—	—	—	—	4000	—	52	2080	4000
	Чекъ № . . .	500	—	46	230	—	—	—	—	3500

Таблица 86.

Въ отдѣленіи простыхъ текущихъ счетовъ ведется еще особымъ лицомъ контрольная книга для провѣрки правильности выдачи суммъ. Сумма, требуемая по чеку, послѣ внесенія ея въ книгу личныхъ счетовъ, должна быть провѣрена контролеромъ и внесена въ его книгу; послѣ этого только чекъ передается кассиру для уплаты. Контрольная книга ведется по штафельной формѣ (см. табл. 74).

Такимъ же образомъ ведутся систематическія книги и въ отдѣленіи спеціальныхъ текущихъ счетовъ съ тѣмъ только различіемъ, что прибавляются графы для учета принятыхъ и возвращенныхъ обезпеченій, а также открытаго и закрытаго кредита; кромѣ того, графа «остатокъ капитала» замѣняется графой «свободный кредитъ».

Оставляя въ сторонѣ систематическія книги другихъ отдѣленій, веденіе которыхъ не представляетъ никакихъ особенностей, остановимся на книгѣ личныхъ счетовъ по учету векселей. Счета, открываемые въ этой книгѣ имѣютъ цѣлью показать вексельную задолженность кліента банку. Эта задолженность, или другими словами, отвѣтственность, которую несетъ кліентъ передъ банкомъ въ силу своей подписи на векселѣ, бываетъ двоякаго рода: по векселедательству и по векселепредъявительству. Поэтому счетъ, открываемый лицу, которому банкъ открылъ вексельный кредитъ, (см. табл. 92) долженъ дать слѣдующія свѣдѣнія: a) на какую сумму имѣется въ банкѣ векселей, предъявленныхъ кліентомъ и b) на какую сумму имѣется въ банкѣ векселей за подписью кліента, но предъявленныхъ другимъ лицомъ. Кромѣ того, счетъ показываетъ еще, всѣ ли векселя оплачивались въ срокъ и были ли протесты. Всѣми этими свѣдѣніями, а также кредитоспособностью лица, руководствуется банкъ при пріемѣ векселей къ учету отъ кліента.

Остается еще упомянуть о книгахъ корреспондентовъ, которыя ведутся въ главной бухгалтеріи. Обыкновенно ведутся три книги корреспондентовъ: книга корреспондентовъ loro, книга корреспондентовъ nostro и книга корреспондентовъ nostro заграничныхъ. Въ этихъ книгахъ, имѣющихъ форму обыкновеннаго ресконтро, съ графами процентныхъ чиселъ или безъ нихъ, банкъ открываетъ каждому изъ своихъ корреспондентовъ отдѣльный счетъ. Важной въ этихъ счетахъ является графа, указывающая сроки дебитованій и кредитованій, необходимые для вычисленія процентовъ. Счета корреспондентовъ nostro заграничныхъ ведутся въ двухъ валютахъ, русской и иностранной (см. табл. 115).

III. *Сводная запись.* Сводная запись въ вспомогательномъ банковомъ счетоводствѣ выражается въ видѣ ежедневныхъ и ежемѣсячныхъ отчетовъ, представляемыхъ отдѣленіями въ главную бухгалтерію. Эти отчеты, представляющіе обороты каждаго отдѣленія въ общихъ итогахъ, необходимы отчасти для взаимной провѣрки, отчасти для производства записей въ основныя книги.

Для образца приведемъ суточный отчетъ отдѣленія простыхъ текущихъ счетовъ.

Отчетъ по отдѣленію простыхъ текущихъ счетовъ
за ..... 190 .....

Состояло вкладовъ		Р. 400000
Поступило:		
a) по кассѣ	Р. 25000	
b) по переводнымъ чекамъ . .	» 1000	» 26000
		Р. 426000
Выдано:		
a) по кассѣ	Р. 38000	
b) по переводнымъ чекамъ . .	» —	Р. 38000
Состоитъ		Р. 388000

Таблица 87.

Изъ внѣсистемныхъ книгъ банковаго счетоводства самою важною является срочная книга.

§ 138. **Вспомогательныя книги промышленныхъ предпріятій.** — Въ промышленной бухгалтеріи вспомогательныя записи представляютъ еще больше разнообразія, чѣмъ въ торговой, вслѣдствіе особенностей, присущихъ каждому отдѣльному производству. Изъ разсмотрѣнныхъ нами формъ графовки характерной для вспомогательныхъ книгъ фабрично-заводской бухгалтеріи оказывается синоптическая или табличная. Объясняется это тѣмъ, что табличная форма даетъ возможность *классифицировать* издержки производства, что весьма важно для опредѣленія цѣны продукта и для контроля.

Назначеніе вспомогательной промышленной бухгалтеріи троякое: 1) вспомогательныя книги отмѣчаютъ изо дня въ день, со всѣми необходимыми подробностями, сколько тратится рабочей силы, сколько расхо-

Кассовая книга въ агентствѣ страхового общества.

Приходъ. *Расходъ.*

Мѣсяцъ и число	Содержаніе статей	№ № полис.	№ № квит.	Поступ. задатки	Поступившія преміи	Прочія поступленія	Всего	Мѣсяцъ и число	Содержаніе статей	№ № полис.	№ № квит.	Канцел. расходы	Уплаты врачамъ	Коммиссія	Выслано правленію	Прочія выдачи	Всего

Таб. 88.

5% билеты 1-го выигрышами займа.

Приходъ. *Расходъ.*

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	Номинальная стоимость	Курсъ	Курсовая стоимость	Уплачено % по купонамъ	Итого	Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	Номинальная стоимость	Курсъ	Курсовая стоимость	Получено % по купонамъ	Итого

Таб. 89.

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ.

Дебетъ. *Кредитъ.*

Мѣсяцъ и число		Фамилія кліента	№ счета	Принятое обезпеченіе: Наимен. обезпеч.	Колич.	Номинальная стоимость	Размѣръ ссуды въ %	Сумма открытаго кредита	Выдано	Мѣсяцъ и число		Фамилія кліента	№ счета	Возвращен. обезпеченіе: Наимен. обезпеч.	Колич.	Номинальная стоимость	Размѣръ ссуды въ %	Сумма закрытаго кредита	Принятая сумма

Таб. 90.

Журналъ выдачи переводовъ.

Время выдачи перевода	№ № перевод.	На кого выданъ переводъ	Мѣсто платежа	Сумма перевода въ иностр. валютѣ	Курсъ	Сумма перево въ рус. валют	Получено: коммиссіи	Получено: Телеграфн.	Чьему приказу	Отъ кого получены деньги	Примѣчанія

Таб. 91.

№ 273. *Счетъ Г. А. Сѣева, здѣсь.*

Кредитъ по векселепредъявительству: Мѣсяцъ и число	№ № вексел.	Векселедатель	Сумма учтеннаго векселя	Срокъ платежа	№ № оплачен. вексел.	Уплачено: Кѣмъ	Уплачено: Сумма	Остатокъ долга по предъявительству	Мѣсяцъ и число	№ № вексел.	Кредитъ по векселедательству: Предъявитель	Сумма учтеннаго векселя	Срокъ платежа	№ № оплачен. вексел.	Уплачено	Остатокъ долга по векселедательству

Таб. 92.

дуется матеріаловъ, главныхъ и вспомогательныхъ, сколько производится всякаго рода прочихъ расходовъ и сколько получено готовыхъ продуктовъ, 2) вспомогательныя книги производятъ подробный анализъ издержекъ производства съ цѣлью болѣе правильнаго начисленія и распредѣленія ихъ по отдѣльнымъ отраслямъ производства и 3) вспомогательныя книги даютъ періодическія свѣдѣнія, выясняющія результаты технической и коммерческой дѣятельности предпріятія; таковы, напр. свѣдѣнія, даваемыя калькуляціонными книгами. Вспомогательныя книги, преслѣдующія вышеуказанныя цѣли, могутъ быть или только хронологическими, или только систематическими, или только сводными, но онѣ могутъ также представлять комбинацію всѣхъ трехъ родовъ записей. Мы разсмотримъ поэтому книги не по роду записей, а по предмету учета.

A. *Вспомогательныя записи по учету труда.* Сюда относятся a) табели, или расчетные листы, учитывающіе количество труда каждаго рабочаго и служащіе основаніемъ для вычисленія заработной платы и b) вѣдомости, показывающія, какъ распредѣляется рабочая сила между отдѣльными отраслями производства.

Табель (см. табл. 95) представляетъ собою листъ, раздѣленный на множество вертикальныхъ колоннъ, соотвѣтствующихъ числамъ мѣсяца или днямъ недѣли. Въ этихъ колоннахъ, противъ фамиліи рабочаго, надсмотрщикъ или главный мастеръ отмѣчаетъ, присутствовалъ ли въ такой-то день рабочій, или сколько часовъ онъ проработалъ. Другія графы на томъ же листѣ показываютъ размѣръ вознагражденія, вычеты, которые дѣлаются изъ жалованья (штрафы, авансы и проч.) и жалованье, причитающееся къ выдачѣ. Свѣдѣнія для вычетовъ берутся изъ книги рабочихъ или служащихъ, въ которой каждый постоянный рабочій имѣетъ свой счетъ, показывающій, сколько онъ заработалъ, сколько ему выдано авансовъ и продовольствія, сколько уплачено наличными, сколько взыскано штрафовъ и проч. Копію этого счета представляетъ расчетная книжка рабочаго, которая должна выдаваться фабрикой или заводомъ каждому рабочему на основаніи ст. 47—60 и 127—156 Уст. о промышленности.

Второго рода вѣдомости (см. табл. 93) имѣютъ цѣлью распредѣлить расходы на рабочую силу по отраслямъ производства. На основаніи табелей бухгалтеръ составляетъ журнальную статью, дебитуя сч. рабочихъ и кредитуя сч. кассы; на основаніи же вѣдомости работъ бухгалтеръ кредитуетъ счетъ рабочихъ и дебитуетъ счета соотвѣтственныхъ производствъ. Въ видахъ правильнаго исчисленія цѣны продукта, очень важно, чтобы упомянутыя вѣдомости составлялись съ наибольшей точностью.

Иногда оба рода вѣдомостей соединяются въ одной книгѣ.

№№ расч. книги	Имя и фамилія рабочаго	Извлеченіе руды		Выплавка руды		Пудлингованіе чугуна		ИТОГО	
		Число дней	Плата	Число дней	Плата	Число дней	Плата	Число дней	Плата

Таблица 93.

B. *Вспомогательныя записи по учету матеріаловъ.* По учету матеріаловъ ведутся двоякаго рода записи: хронологическія и систематическія. Первыя (суточныя вѣдомости и журналы прихода и расхода матеріаловъ) отмѣчаютъ ежедневное поступленіе и отпускъ матеріаловъ, вторыя (магазинныя или матеріальныя книги) имѣютъ цѣлью показать состояніе складовъ. Суточныя вѣдомости (см. табл. 94) ведутся магазинеромъ, который принимаетъ или отпускаетъ матеріалы на основаніи получаемыхъ изъ главной бухгалтеріи ордеровъ, или особыхъ квитанцій (см. контроль), которыми магазинеръ уполномочивается принять или выдать опредѣленное количество матеріала. Суточныя вѣдомости ведутся на отдѣльныхъ листахъ, а журналы прихода и расхода матеріаловъ въ особыхъ книгахъ.

Мѣсяцъ и число	Текущій №	№ ордера	Родъ отпущеннаго матеріала	Количество	Куда отпущено	ЦѢНА	СУММА

Таблица 94.

Послѣднія двѣ графы выполняются главнымъ бухгалтеромъ.

Матеріальныя книги бываютъ двухъ родовъ: a) съ однимъ лишь количественнымъ учетомъ и b) съ количественнымъ и денежнымъ учетомъ. Перваго рода книги ведутся магазинеромъ на основаніи суточныхъ вѣдомостей. Для каждаго рода матеріаловъ открывается отдѣльный счетъ или отдѣльная графа. Книги второго рода (см. табл. 96) ведутся въ главной бухгалтеріи. Назначеніе ихъ, съ одной стороны, собрать всѣ элементы стоимости того или иного матеріала, съ другой, оцѣнить то количество матеріала, которое отправлено въ мастерскія для переработки. Каждому роду матеріаловъ открывается отдѣльный счетъ. Въ графахъ количественнаго учета отмѣчается ежедневно, сколько поступило и выбыло матеріала по вѣсу и счету. Въ графахъ денежнаго учета дебитовой страницы отмѣчаются отдѣльно: фактурная стоимость, фрахтъ и доставка, куртажъ и разные расходы. Графы денежнаго учета кредитовой страницы выполняются періодически, большею частью разъ въ мѣсяцъ, когда весь мѣсячный отпускъ расцѣнивается по средней цѣнѣ.

C. *Учетъ спеціальныхъ и общихъ расходовъ.* Учетъ спеціальныхъ и общихъ расходовъ, который ведется въ книгахъ съ табличной формой графовки, имѣетъ цѣлью: 1) опредѣлить величину каждаго отдѣльнаго вида расходовъ, 2) распредѣлить ихъ по отдѣльнымъ отраслямъ производства. Таблица 97 достаточно ясно показываетъ, какъ производится учетъ перваго рода. Для распредѣленія же расходовъ по отдѣльнымъ операціямъ, пользуются видоизмѣненной табличной формой, такъ называемой шахматной, въ которой отсутствуетъ графа мѣсяца и числа, а графа текста замѣнена графой «названіе производства» (см. табл. 99).

Расчетны… листъ.

№ расч. книжки	Имя и фамилія рабочаго	Родъ занятій	РАБОЧІЕ ДНИ													Всѣ… дне…	Поденная плата	Сдѣльный заработокъ	Причитается	УДЕРЖАНІЯ			Уплачено
			в.	п.	в.	с.	ч.	п.	с.	в.	п.	в.	с.	ч.	п.	с.					Авансы	Штрафы	Прочіе вычеты	

Таб… ца 95.

Матеріа… книга.

Приходъ *Расходъ*

Мѣсяцъ и число	№ ордера	ТЕКСТЪ	Количественный учетъ	Цѣна	Фактурная стоимость	Фрахтъ и доставка	Разные расходы	Общая сумм…	Мѣсяцъ и число	№ ордера	ТЕКСТЪ	Количественный учетъ	Цѣна	Общая сумма

Таб… ца 96.

Книга общи… расходовъ.

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	Жалованье админ. и конт. служащимъ	Почтовые и телеграф. расходы	Налоги	Объявле… и рекла…	Конторскія прин… леж.	Печатаніе прейсъ-курантовъ	Страхованіе	Путевыя издержки	Пожертвованія	Разные расходы

Таб… ца 97.

Книга … изводства.

Мѣсяцъ и число	ТЕКСТЪ	№ ордера	Употреблено матеріаловъ			Заработная плата	Спеціальные и общіе фабрич. расходы	Обі… сум…	Получено отбросовъ			Отпущено на складъ			Общая сумма
			Колич.	Цѣна	Сумма				Колич.	Цѣна	Сумма	Колич.	Цѣна	Сумма	

Таб… ца 98.

Книга распредѣленія расходовъ.

Названія производствъ	Содержаніе паровыхъ двигателей	Газовое освѣщеніе	Отопленіе	Ремонтъ	и т. д.	ИТОГО
Модельное . .	Р. 140	Р. 300	Р. 10	Р. 8		
Механическое .	» 2460	» 400	» 190	» 40		
Литейное . . .	» 1890	» 70	» 210	» 110		
и т. д.	—	—	—	—		
Итого . .						

Таблица 99.

На основаніи этой таблицы бухгалтеръ періодически составляетъ журнальныя статьи, дебитуя счета производствъ по кредиту счетовъ расходовъ.

D. *Учетъ производства.* Хотя счетъ производства и ведется въ главной книгѣ, но въ виду того, что записи въ этомъ счетѣ производятся не непрерывно и сжато, необходимо вести книгу производства (см. табл. 98), съ подробнымъ ежедневнымъ учетомъ, какъ денежнымъ такъ и количественнымъ. Для систематизаціи затратъ дебитовая страница раздѣляется на много графъ съ обозначеніемъ въ каждой изъ нихъ величины произведенныхъ издержекъ на матеріалы, рабочую силу и проч. Количественныя графы выполняются непрерывно; что касается денежныхъ, то въ нѣкоторыхъ изъ нихъ записи производятся лишь общими суммами послѣ распредѣленія расходовъ или послѣ расцѣнки матеріаловъ и фабрикатовъ.

Объ учетѣ производства см. еще отчетъ.

E. *Калькуляціонныя книги.* Калькуляціонныя книги въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ имѣютъ, конечно, гораздо большее значеніе, чѣмъ въ торговыхъ. Особенно полезны онѣ въ тѣхъ предпріятіяхъ, которыя изготовляютъ предметы по заказу, такъ какъ онѣ 1) содержатъ всѣ свѣдѣнія, необходимыя для опредѣленія цѣнъ заказываемыхъ предметовъ и 2) позволяютъ опредѣлить прибыль по каждому заказу въ отдѣльности. Графовка въ нихъ табличная съ слѣдующими колоннами: 1) мѣсяцъ и число, 2) номеръ заказа, 3) матеріалъ (количество и стоимость), 4) заработная плата, 5) спеціальные и 6) общіе фабричные расходы, 7) соотвѣтственная доля общихъ расходовъ и 8) итого. Для опредѣленія дохода прибавляютъ еще двѣ графы: 9) сумма заказа и 10) прибыль.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XI. § 1. Въ чемъ значеніе вспомогательныхъ книгъ? чѣмъ отличаются вспомогательныя книги отъ основныхъ? какъ дѣлятся вспомогательныя книги? какія существуютъ формы графовки? какая форма учета называется линейной? какая форма графовки называется реестровой? табличной или синоптической? какія формы графовки показываютъ остатки? для чего служитъ шахматная форма? какъ

ведется товарная книга? приходный и расходный журналы товаровъ? книга векселей къ полученію? книга векселей къ платежу? книга наложенныхъ платежей? книга товаровъ? книга % бумагъ? расчетная или ресконтро? срочная книга? книга заказовъ? какія ведутся вспомогательныя книги хронологической записи въ банковомъ счетоводствѣ? какъ ведутся книги личныхъ счетовъ вкладчиковъ? заемщиковъ? корреспондентовъ? какое значеніе имѣетъ книга личныхъ счетовъ въ отдѣленіи учета векселей? въ какомъ видѣ встрѣчается сводная запись въ банковомъ счетоводствѣ? Какая форма графовки наиболѣе употребительна въ счетоводствѣ промышленныхъ предпріятій? какія вспомогательныя книги открываются для учета матеріаловъ? для учета труда? для учета спеціальныхъ и общихъ расходовъ? для учета производства? для калькуляцій?

§ 2. По задачѣ § 6 отд. III составить кассовую книгу a) по двусторонней формѣ, b) по односторонней формѣ, c) по двусторонне-табличной формѣ, открывая слѣдующія графы: 1) платежи по счетамъ, 2) за товаръ, 3) торговые расходы и 4) разные.

§ 3. По задачѣ § 6 отд. III составить расчетную книгу дебиторовъ и кредиторовъ a) по двусторонней формѣ, b) по сальдовой и c) по штафельной.

§ 4. По задачѣ § 51 (стр. 20) представить кассовую книгу.

§ 5. По задачѣ § 6 отд. III составить книгу товаровъ, открывая счетъ сахара-рафинадъ и счетъ галлипольскаго масла.

§ 6. По задачѣ § 7 отд. III составить книгу процентныхъ бумагъ, открывая счетъ 4% Госуд. Ренты и сч. Акцій N-скаго Земельнаго Банка.

§ 7. По задачѣ § 6 отд. III представить книгу векселей къ полученію.

§ 8. По задачѣ § 11 отд. IV произвести записи въ расчетной книгѣ.

§ 9. По задачѣ § 8 отд. V завести книгу % бумагъ (деньги, удержанныя за недостающіе купоны записать въ кредитъ).

§ 10. По задачѣ § 16 (стр. 54) сдѣлать записи a) въ расчетной книгѣ Костецкаго и b) въ расчетной книгѣ Сергѣенко,

§ 11. *Октябрь 8.* М/факт. И. Штейнбергу зд. № 35, Р. 63.20. *Октябрь 10.* М/факт. Х. Красильникову зд. № 44, Р. 200. *Октябрь 15.* М/факт. К. Краснову зд. № 57, Р. 85. *Октябрь 23.* М/факт. О. Гольдштейну зд. № 60, Р. 110.20. *Ноябрь 8.* М/факт. Л. Гапонову зд. факт. 64, Р. 83.20. *Ноябрь 10.* Получено отъ И. Штейнберга Р. 63.20, моя факт. ему-же № 71, Р. 90, *Ноябрь 20.* М/факт. № 73, Фогелю въ П. Р. 113.40. *Ноябрь 24.* Получено отъ О. Гольдштейна зд. Р. 110.20, продано ему по факт. 74 товаровъ на Р. 126.40. *Ноябрь 26.* М/факт. И. Соловьеву зд. № 75, Р. 300.

Открыть въ расчетной книгѣ счетъ разныхъ покупателей, который вести по линейной формѣ учета.

§ 12. *Январь 1.* Вложено въ кассу наличными Р. 15000. *Январь 2.* Куплено почтовыхъ марокъ на Р. 7.40, письмен. принадлежностей на Р. 8, получено отъ квартиронанимателя Сидорова наемной платы за декабрь Р. 75, внесено въ Торгов. банкъ на текущ. счетъ Р. 10000, дано столяру за работу Р. 12.60. *Январь 3.* Уплачено бр. Синадино за 5 бочекъ вина № 4—Р. 320. Плачу Розенбергу за 10 дюжинъ Шампанскаго Редереръ Р. 640, за доставку въ магазинъ Р. 2. *Январь 4.* Андрееву за конторки Р. 40, дневная выручка Р. 32.60, плачу за объявленіе Р. 7.20, за обувь для дѣтей Р. 12, дворнику въ сч. жалованья Р. 5.

Вести кассовую книгу по двусторонней формѣ, считая страницу только въ 10 строкъ вмѣстѣ со строкой переноса.

§ 13. Записать обороты въ кассовой книгѣ А. Москвича, состоящаго представителемъ писчебумажной фабрики Бр. Соловьевыхъ и ведущаго, кромѣ того, дѣла за собственный счетъ; графовка табличная. *Февраль 1.* Взято изъ Банка чекомъ № 48, Р. 400.—Получено отъ продажи бумаги Р. 110.—Уплачено за доставку бумаги покупателю Р. 3.—Взята ссуда въ Банкѣ подъ залогъ % бумагъ Р. 700, получено за вычетомъ % и герб. сб. Р. 680.—Переведено Бр. Соловьевымъ Р. 900, уплачены расходы по переводу Р. 2.—Уплачено жалованье служащимъ (за счетъ агента) Р. 50.

§ 14. *Мартъ 5.* Остатокъ въ кассѣ Р. 415.36.—Получено по векселю № 37, срочн. с. д. Р. 1200.—Уплачено за конторскія принадлежности Р. 7.—Получено по счету отъ И. Крымскаго зд. Р. 235. *Мартъ 6.* Уплачено за починку стола въ конторѣ, Р. 1.30, за объявленіе Р. 4, по векселю № 29 срочн. с. д. Р. 140. Выдано коммивояжеру на путевые расходы Р. 100. Заплачено за доставку товара въ магазинъ Р. 2.30, бухгалтеру авансомъ Р. 60. Внесено въ Банкъ на текущ. счетъ Р. 500. Уплачено маклеру Миронову въ сч. куртажа Р. 30., К. Никифорову зд. по счету Р. 270., нотаріусу за протестъ векселя Р. 4.70.

Составить Кассовую книгу а) по двусторонней формѣ, предположивъ, что на страницѣ есть только 10 строкъ, b) по односторонней формѣ.

§ 15. *Январь 1.* Находилось на складѣ 65 мѣшковъ кофе Порто-Рико, Н-то. 326 пд. по 18.70. *Январь 8.* Получена фактура отъ И. Брауна въ Ригѣ на 100 мѣшк. кофе, Н-то 508 пд. 20 ℔. по 18.10, срок. 3 мѣс. *Январь 10.* Продано И. Бутурлину зд. 5 мѣшковъ кофе Н-то 25 пуд. 14 ℔. à Р. 20., съ доставкой въ магазинъ, за наличныя. — Уплачено за доставку Р. 3.40. *Январь 12.* Отправлено О. Соколову въ Х. наложеннымъ платежемъ 10 мѣшк. кофе Н-то 50 пуд. 29 ℔. à Р. 20.40.—Уплачено за доставку на вокзалъ Р. 4.20. *Январь 15.* Снимаю товаръ, полученный отъ Брауна, плачу за провозъ и за доставку въ магазинъ Р. 96.40.

Записать обороты въ товарную книгу.

§ 16. *Декабрь 3.* Куплено у Гниваньскаго Общества свеклосахарн. завод. 50 бочекъ сахару раф. Бр. 1162 пд. 18 ℔. Тара 152 пд. 20 ℔. Н-то à 5.50 срок. 3 м.—Уплачено за перевозку въ магаз. Р. 8.10. *Декабрь 7.* Продано М. Караваеву зд. 8 бочекъ сахару раф. Бр. 183 пд. 17 ℔. Т. 24 пд. 16 ℔. Н-то à Р. 5.90. *Декабрь 8.* Куплено у Г. Морозова зд. 1000 мѣшк. сахарнаго песку Н-то 6234 пд. 20 ℔. à 4.45 за наличныя. *Декабрь 12.* Продано К. Михайлову 100 мѣшковъ сах. песку Н-то 623 пд. 30 ℔. à 5 р. съ доставкой въ магазинъ, срок. 3 мѣс.—Уплачено за доставку Р. 2.50. *Декабрь 15.* Продано А. Спиридонову зд. 10 бочекъ сахару рафинадъ Бр. 232 пд. 16 ℔. Тара 35 пд. Н-то à 6 р.; 200 мѣшковъ сахарнаго песку Н-то 1245 пд. 16 ℔ à 5 р., срок. 4 мѣс. *Декабрь 20.* Получено обратно отъ Спиридонова 10 мѣшк. песку Н-то 62 пд. 12 ℔.

Разнести обороты по счетамъ книги товаровъ.

§ 17. *Январь 1.* Согласно инвентарю находилось въ магазинѣ ситцу № 1 1400 аршинъ à 12 коп. *Январь 10.* Получено отъ С. Морозова 3000 аршинъ à 13 коп., платежъ векселемъ. *Январь 11.* Отпущено О. Горѣлову зд. 400 арш. à 15 коп., срок. 2 мѣс. *Январь 12.* Продано въ розницу 80 аршинъ à 20 коп. *Январь 17.* Продано М. Королькову въ Х. 300 аршинъ à 16 коп. наложеннымъ платежемъ.

Записать обороты въ товарную книгу.

§ 18. Въ магазинѣ музыкальныхъ инструментовъ находились къ 1 января слѣдующія піанино: № 273 фабриканта Шредера, чернаго дерева,

модель № 2, стоимость Р. 376; № 76 фабриканта И. Кванта, палисандроваго дерева, модель № 7, стоимость Р. 420; рояль Блютнера № 1723, палис. дерева, модель № 5 Р. 890. *Январь 10.* Проданъ рояль № 1723 Р. Вершинину зд. за Р. 1060. *Январь 15.* Получено отъ И. Кванта піанино № 89, чернаго дерева, модель № 4, стоимость по фактурѣ Р. 380, уплачено пошлины и за доставку Р. 80.

Открыть одинъ счетъ для всѣхъ вышеуказанныхъ музык. инструментовъ; форма учета линейная; открыть отдѣльную графу для накладныхъ расходовъ.

§ 19. *Іюнь 8.* Приняты къ учету отъ М. Фомина зд. слѣд. векселя: № 176 на И. Николаева въ Орлѣ срок. 9 августа на Р. 485; № 177 на М. Бруна зд. срок. 1 сентября на Р. 400. *Іюнь 25.* Полученъ вексель отъ И. Скульскаго зд. за проданный ему товаръ, векселедатель А. Кругляковъ, срок. 25 сентября, сумма Р. 800. *Августъ 10.* Получено по векселю Николаева Р. 485. *Сентябрь 1.* Полученъ въ уплату долга отъ И. Залкинда подписанный имъ вексель срок. 8 декабря на Р. 400. *Сентябрь 2.* Протестованъ вексель Бруна на Р. 400.

Занести обороты въ вексельную книгу.

§ 20. Какія графки надо открыть въ книгѣ векселей къ платежу? въ книгѣ наложенныхъ платежей? въ книгѣ девизъ?

§ 21. *Апрѣля 8.* И. Кирилловъ продаетъ М. Севастьянову товаровъ зд. по факт. № 74 срокъ 3 мѣс. на Р. 756.30 *Апрѣля 12.* Продано М. Севастьянову зд. товаровъ по факт. № 89 срокъ 3 мѣс. на Р. 641.20 *Апрѣля 28.* Продано товаровъ Севастьянову по факт. № 98 на Р. 1020, получено наличными Р. 620, сальдо срокомъ 4 мѣс. *Апрѣля 29.* Сдѣлана скидка Севастьянову въ 1% съ фактуры № 74. *Апрѣля 30.* Получено Кирилловымъ обратно товаровъ отъ Севастьянова на Р. 42.80.

Записать обороты а) въ счетъ Севастьянова въ расчетной книгѣ Кириллова, в) въ счетъ Кириллова въ расчетной книгѣ Севастьянова.

§ 22. *Май 10.* Полученъ покупной счетъ отъ Ф. Ленскаго въ М. на Р. 1420 срок. 8 іюля. *Май 15.* Получено извѣщеніе отъ Ленскаго объ уплатѣ имъ 13 мая за нашъ счетъ К. Грунькину въ М. Р. 25. *Май 20.* Переведено Ф. Ленскому Р. 700. *Іюнь 10.* Уплачено М. Котляревскому по приказу Ф. Ленскаго Р. 500. *Іюнь 20.* Послана фактура К. Грунькину въ М. на проданный ему товаръ, сумма фактуры Р. 815., *Іюнь 25.* Ленскій извѣщаетъ насъ, что имъ получено отъ Грунькина Р. 615 и вексель въ Р. 200, который онъ намъ препровождаетъ.

Записать обороты въ расчетную книгу.

§ 23. На основаніи нижеслѣдующихъ кассовой книги, письма и счетовъ составить записи въ расчетной и товарной книгахъ Скворцова:

Приходъ. **Январь 19**..... *Расходъ*

3	Остатокъ на с. ч.	—	—	3249	70	3	Въ Учетн. Банкъ на тек. сч.	1000	—		
»	Отъ К. Смирнова зд. по счету	230	—	—	—	»	К. Бергу за прокатъ мѣшковъ	15	—		
»	И. Кириллова по нал. плат.	120	—	350	—	»	С. Сироткину по векселю	1500	—		
						»	И. Лукину % за отсрочки ссуды	20	—		
						»	К. Сарафонову по сч.	310	—	2845	—

Одесса, 3 января 19...

Счетъ

отъ А. М. Скворцова
Господину И. Смирнову, здѣсь.

	Продано и отпущено Вамъ:				
	5 мѣш. имбиря бѣлаго по	13	50	67	50
	3 бочки поташу Н-то 53 пд. 20 ℔ à	2	40	128	40
	ИТОГО .			195	90

Срокомъ 3 мѣсяца.

А. Скворцовъ.

Рига, 31 декабря 19...

Счетъ

отъ М. О. Ринка
Господину А. М. Скворцову, Одесса.

A.M.C.	Продано и отпущено Вамъ:				
	5 бочекъ глицерину Бр. 108 пд. 14 ℔ Т. 5 » 10 »				
	Н-то 103 пд. 04 ℔ à	11	50	1185	65

Платежъ векселемъ по полученіи товара.

М. Ринкъ.

Рига, 31 декабря 19...

Господину Л. М. Скворцову.

Одесса.

Настоящимъ имѣю честь увѣдомить Васъ, что я отправилъ Вамъ сегодня по желѣзной дорогѣ, согласно прилагаемой накладной, 5 бочекъ глицерину.

На сумму препровождаемой при семъ фактуры Р. *1185.65* благоволите выслать векселя по полученіи товара, согласно условію.

Въ виду понесеннаго Вами убытка охотно соглашаюсь на скидку въ 25 рублей, каковая сумма списана съ Вашего счета.

Съ совершеннымъ почтеніемъ

М. РИНКЪ.

§ 24. По задачѣ § 9 (стр. 67) составить счетъ Петрова въ книгахъ банка: a) въ книгѣ личныхъ счетовъ по простымъ тек. счетамъ, b) въ контрольной книгѣ. Проценты по суммамъ, вносимымъ вкладчикомъ, считать со дня, слѣдующаго за днемъ взноса; такъ, съ первой суммы % считать съ 11-го по 30 декабря т. е. за 20 дней.

§ 25. То же по задачѣ § 13 (стр. 68).

§ 26. По задачѣ § 9 (стр. 77) записать суммы по счету кліента въ книгахъ банка (безъ начисленія процентовъ; открыть графы для обезпеченій и кредита).

§ 27. По задачѣ § 22 (стр. 69) открыть счетъ Юнкера и записать суммы оборотовъ безъ начисленія процентовъ.

§ 28. То же по зад. § 23 (стр. 70), открыть счетъ Вернъ и К° въ Парижѣ

§ 29. То же по задачѣ § 21 (стр. 79).

§ 30. Какія графы слѣдуетъ открыть a) въ книгѣ протестованныхъ векселей, b) въ книгѣ векселей, отосланныхъ на инкассо, c) въ книгѣ коммиссіонныхъ документовъ, d) въ книгѣ переводовъ, выданныхъ на банкъ, e) въ журналѣ простыхъ текущихъ счетовъ f) въ журналѣ срочныхъ ссудъ и g) въ журналѣ краткосрочныхъ ссудъ.

§ 31. По зад. № 4 (стр. 132) произвести записи въ вспомогательной книгѣ производства, открывая графы: 1) стоимость сырья, 2) заработная плата, 3) спеціальные расходы, 4) общія издержки, 5) отправлено въ складъ: a) количество, b) цѣна, c) стоимость, 6) выручено за отбросы.

§ 32. Произвести записи въ книгѣ общихъ расходовъ по образцу, указанному на таблицѣ 97.

Декабрь 1. Уплачено жалованье бухгалтеру и служащимъ конторы Р. 500, за гербовыя марки и бланки Р. 40. *Декабрь 13.* Куплены письменныя принадлежности для конторы на Р. 15.—Уплачено жалованье сторожамъ Р. 120.—Куплены разные медикаменты Р. 75.—Дано прикащику на путевые издержки Р. 170. *Декабря 31.* Заплачено обществу «Россія» страховой преміи Р. 400.—Начислено за электрическое освѣщеніе Р. 80 и за отопленіе Р. 210.

§ 33. Записать количественное поступленіе и выходъ товаровъ въ матеріальной книгѣ фабрики земледѣльческихъ орудій; графовка таблично-штафельная. *Января 1.* Состояло въ началѣ 5000 косъ, 7000 лопатъ, 300 однолемешныхъ плуговъ, и т. д. *Января 4.* Поступило съ завода 10 плуговъ и 200 лопатъ. *Января 5.* Продано 50 плуговъ однолемешныхъ, 300 косъ и 100 лопатъ. *Января 6.* Поступило съ завода 5 плуговъ, 40 косъ и 100 лопатъ. — Продано 20 плуговъ.

§ 34. Нижеслѣдующія суммы требуется записать въ кассовую книгу, которая ведется по табличной формѣ. Графы слѣдующія: разныя лица и учрежденія (въ приходѣ и расходѣ), продажа товаровъ, покупка сырья, жалованье, общіе расходы, фабричные расходы, разныя поступленія, разныя выдачи.

Апрѣль 1. Заплачено И. Кириллову въ счетъ сырья Р. 4000.—Уплачено рабочимъ Р. 2800.—Дано бухгалтеру въ счетъ жалованья Р. 40.—Получено отъ К. Сергѣева за товаръ факт. № 176 Р. 300.—Взято изъ Банка чекомъ № 38 Р. 720.—Уплачены почтовые и телеграфные расходы Р. 20. — За починку машины уплачено Р. 15.—Дано хозяину на личные расходы Р. 400.—Обществу «Якорь» за страховку зданія Р. 750.—Уплачено М. Матвѣеву по счету Р. 1200.—Уплаченъ маклеру М. Смирнову куртажъ при покупкѣ сырья Р. 48.

§ 35. Нижеслѣдующіе обороты записать въ расходный товарный журналъ, открывая графы: a) мѣсяцъ и число, b) номеръ фактуры, c) фамилія покупателя d) фоліо ресконтро e) сорта муки: 000, 00, 0, 1, 2 съ указаніемъ количества, цѣны и выручки, f) общая сумма фактуры, g) примѣчаніе.

Май 8. Продано И. Лебединскому по факт. № 376 50 кулей муки № 00 à 10 р., 100 кулей № 1 à 8.—Продано И. Бурцеву по факт. № 377 40 кулей муки № 000 à 11.40, 20 кулей № 0 à 9.60 и 100 кулей муки № 2 à 7.50.—Продано М. Баржанскому въ Н. по факт. № 375 500 кулей муки № 1 à 8.05 и 600 кулей муки №2 à. 7.30.

Заключеніе книгъ.

§ 139. **Цѣль заключенія книгъ.**—Задача счетоводства, въ каждый данный моментъ давать точное представленіе о состояніи всѣхъ частей актива и пассива и о достигнутыхъ результатахъ, оказывается во многихъ случаяхъ невыполнимой. Главная причина та, что рядомъ съ инвентарными и результатными счетами, ведущими болѣе или менѣе точный учетъ имущества и результатовъ, существуютъ счета смѣшанные, т. е. такіе, главнымъ образомъ, имущественные счета, съ которыхъ не

списаны результатныя суммы, слѣдствіемъ чего оказывается, съ одной стороны, неточный учетъ имущества, съ другой неполный учетъ результатовъ. Съ такимъ положеніемъ вещей счетоводство не можетъ, конечно, постоянно мириться, и рано или поздно долженъ наступить моментъ, когда посредствомъ соотвѣтственныхъ исправительныхъ записей смѣшанные счета приводятся въ согласіе съ дѣйствительностью.

Но для полученія точныхъ свѣдѣній о состояніи различныхъ частей имущества и размѣра капитала, недостаточно только списать убытки и прибыли со смѣшанныхъ счетовъ. Всегда найдутся суммы, которыя еще не вписаны въ тѣ или другіе счета, такъ какъ онѣ выясняются лишь въ опредѣленные моменты, напр. проценты по текущимъ счетамъ въ банкахъ, начисляющіеся только въ концѣ года. Съ другой стороны, есть масса переходныхъ счетовъ, которые ждутъ урегулированія, сальдо которыхъ должно быть перенесено на другіе счета. Результатные счета сами оказываются такими переходными счетами, такъ какъ ихъ сальдо должно быть перенесено на счетъ капитала. Такимъ образомъ, для полученія полной картины состоянія дѣла необходимо къ указаннымъ выше исправительнымъ записямъ прибавить еще и всякаго рода дополнительныя записи.

Но не одно только желаніе видѣть въ счетоводствѣ вѣрное отраженіе дѣйствительности, руководитъ администраторомъ при производствѣ этихъ записей. Необходимо выяснить себѣ еще *общій* результатъ хозяйственной дѣятельности за опредѣленный промежутокъ времени, чтобы сравнить его съ результатами болѣе раннихъ періодовъ или однородныхъ предпріятій и извлечь изъ этого сравненія полезныя указанія, необходимыя для направленія хозяйственной дѣятельности въ будущемъ. Если собственникъ самъ не ведетъ хозяйства, онъ требуетъ подобнаго отчета отъ администратора, которому онъ довѣрилъ веденіе дѣла.

Наконецъ, и законъ требуетъ отъ собственника предпріятія, чтобы онъ въ опредѣленные моменты выяснялъ свое имущественное положеніе и достигнутые результаты. Дѣлая такое предписаніе, законъ отчасти преслѣдуетъ фискальныя цѣли, такъ какъ прибыль предпріятій облагается налогами, отчасти имѣетъ въ виду оградить интересы третьихъ лицъ, средства которыхъ ввѣрены данному предпріятію.

Такимъ образомъ, въ жизни каждаго хозяйства необходимо наступаетъ моментъ, когда оно подводитъ итоги всей своей дѣятельности. Этотъ моментъ характеризуется въ счетоводствѣ еще однимъ родомъ записей, помимо вышеуказанныхъ. Это—записи, посредствомъ которыхъ формально балансируются всѣ счета. Формальное, а не дѣйствительное балансированіе всѣхъ счетовъ, которое бываетъ лишь при ликвидаціи, дѣлается съ тою цѣлью, чтобы провести рѣзкую грань между двумя отчетными періодами.

Совокупность всѣхъ вышеуказанныхъ счетныхъ работъ составляетъ то, что называютъ *заключеніемъ книгъ*. Заключеніе книгъ преслѣдуетъ, такимъ образомъ, тройкую цѣль, а именно:

1) вывести общій и частные результаты хозяйственной дѣятельности за опредѣленный промежутокъ времени,

2) привести счета въ согласіе съ дѣйствительностью и

3) формально заключить или забалансировать счета.

Заключеніе книгъ сопровождается также провѣркой имущества, а въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ и составленіемъ отчета.

§ 140. **Отчетный періодъ.** — Промежутокъ времени, протекающій отъ одного заключенія книгъ до другого, наз. *отчетнымъ или операціоннымъ періодомъ*. Обыкновенно онъ совпадаетъ съ гражданскимъ годомъ, но можетъ и не совпадать. Такъ, въ сельскомъ хозяйствѣ заключеніе книгъ, или годовой отчетъ, составляется къ концу лѣтнихъ работъ, когда выясняются результаты хозяйственной дѣятельности. Наше законодательство, не указывая времени составленія баланса, говоритъ слѣдующее: «Каждый торгующій, безъ изъятія, непремѣнно долженъ повѣрять и считать себя по книгамъ своимъ ежегодно, или по крайней мѣрѣ, каждые восемнадцать мѣсяцевъ, въ какое время года ему удобнѣе».

§ 141. **Заключеніе счетовъ главной книги.** — Разсмотримъ сначала болѣе простой случай, когда въ счетоводствѣ даннаго хозяйства ведутся только инвентарные [1]) и результатные счета. Для вывода окончательнаго результата открываютъ коллективный результатный счетъ убытковъ и прибылей, на который переносятъ сальдо всѣхъ результатныхъ счетовъ. Находятъ затѣмъ дебитовое или кредитовое сальдо этого счета, представляющее чистый убытокъ или чистую прибыль, и переносятъ его на счетъ капитала. Счетъ убытковъ и прибылей оказывается такимъ образомъ переходнымъ или предварительнымъ счетомъ къ счету капитала: назначеніе его собрать всѣ частные результаты и выяснить общій.

Для выясненія состоянія актива и пассива въ предполагаемомъ нами случаѣ не требуется никакой особой счетной работы, такъ какъ сальдо каждаго инвентарнаго счета показываетъ точное состояніе имущества или долговъ. Счета эти только формально балансируются (закрываются) съ цѣлью отдѣлить обороты одного отчетнаго періода отъ оборотовъ другого. Закрытіе инвентарныхъ счетовъ производится посредствомъ переноса ихъ сальдо на переходной счетъ баланса, откуда суммы вновь переносятся на счета, открываемые для новаго отчетнаго періода. На счетъ баланса переносятъ также и сальдо счета капитала. Всѣ счета оказываются такимъ образомъ забалансированными.

---

[1]) Счетамъ, которые мы назвали инвентарными, нѣкоторые русскіе авторы даютъ названіе *статистическихъ*. Но италіанскіе авторы, у которыхъ это названіе заимствовано, разумѣютъ подъ статистическими счетами всѣ вообще имущественные счета, какъ счета, показывающіе составъ капитала, и противопоставляютъ ихъ счетамъ экономическимъ, показывающимъ размѣръ капитала. *Шеръ* первый далъ правильное дѣленіе имущественныхъ счетовъ, а именно: онъ дѣлитъ ихъ на чистые имущественные счета и смѣшанные имущественные счета. Мы сочли болѣе удобнымъ дать перваго рода счетамъ названіе инвентарныхъ, такъ какъ сальдо этихъ счетовъ представляютъ готовыя данныя для инвентаря или баланса и свѣряются съ наличностью только ради контроля.

Когда въ счетоводствѣ имѣются и смѣшанные счета, необходимо прежде всего сдѣлать вѣрную оцѣнку остатка того имущества, которое учитывается даннымъ смѣшаннымъ счетомъ, затѣмъ, для заключенія счета, прибѣгаютъ къ одному изъ слѣдующихъ двухъ пріемовъ: а) списываютъ стоимость остатка имущества со смѣшаннаго счета на счетъ баланса. Въ этомъ случаѣ смѣшанный счетъ обращается въ результатный, и сальдо его переносится, какъ и сальдо всякаго результатнаго счета, на счетъ убытковъ и прибылей, b) остатокъ имущества лишь мысленно списываютъ по его дѣйствительной стоимости со смѣшаннаго счета, съ цѣлью опредѣлить результатъ. Результатъ этотъ переносится на счетъ убытковъ и прибылей. По списаніи результата смѣшанный счетъ обращается въ инвентарный, который заключается затѣмъ обычнымъ путемъ, т. е. переносомъ сальдо на счетъ баланса.

При достаточномъ навыкѣ, всѣ счета, инвентарные, результатные и смѣшанные, заключаются одновременно: одни—только счетомъ баланса, другіе—только счетомъ убытковъ и прибылей, а третьи—тѣмъ и другимъ.

Сдѣлаемъ теперь примѣрное заключеніе счетовъ главной книги на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

I. Провѣрочный балансъ, составленный 31 декабря (беремъ изъ него только дебитовые и кредитовые итоги): сч. кассы Д. 70000, К. 60000; сч. товаровъ. Д. 80000, К. 65000; сч. % бумагъ Д. 8000, К. 6000; сч. общихъ расходовъ Д. 5000; сч. личныхъ расходовъ Д. 6000; сч. коммиссіи К. 3000; сч. интересовъ Д. 2000, К. 4000; сч. движимаго имущества Д. 1000; сч. дебиторовъ Д. 11000, К. 7000 сч. векселей къ полученію Д. 19000, К. 11000; сч. кредиторовъ Д. 8000, К. 22000; сч. векселей къ платежу Д. 9000, К. 21000, сч. капитала К. 20000.

II. Остатокъ товаровъ оцѣнивается въ Р. 25100. Процентныя бумаги оцѣнены въ Р. 1800. Съ движимаго имущества списывается въ погашеніе 10%.

Возьмемъ теперь листъ бумаги и начертимъ на немъ рядъ таблицъ, представляющихъ счета въ уменьшенномъ видѣ, и занесемъ въ эти счета суммы изъ провѣрочнаго баланса. Листъ этотъ представитъ слѣд. главную книгу въ сокращенной формѣ (см. таблицу § 100. Курсивомъ помѣчены всѣ суммы, взятыя изъ провѣрочнаго баланса.)

Сч. кассы		*Сч. товаровъ*		*Сч. % бумагъ*		*Сч. общ. расх.*	
70000	*60000*	*80000*	*65000*	*8000*	*6000*	*5000*	5000
—	10000	10100	25100	—	200		
				—	1800		

Сч. коммиссіи		*Сч. интересовъ*		*Сч. движ. им.*		*Сч. личн. расх.*	
3000	*3000*	*2000*	*4000*	*1000*	100	*6000*	6000
		2000	—	—	900		

Сч. дебиторовъ		*Сч. векс. къ пол.*		*Сч. кредитор.*		*Сч. векс. къ плат.*	
11000	*7000*	*19000*	*11000*	*8000*	*22000*	*9000*	*21000*
—	4000	—	8000	14000	—	12000	—

Сч. убытк. и приб.		*Сч. баланса*		*Сч. капитала.*	
5000	3000	10000	14000	6000	*20000*
200	2000	25100	12000	23800	9800
100	10100	1800	23800		
9800	—	900			
		4000			
		8000			
		49800	49800		

Таблица 100.

Откроемъ теперь счетъ убытковъ и прибылей и перенесемъ на этотъ счетъ сальдо результатныхъ счетовъ: общихъ расходовъ, комиссіи и интересовъ. Счета при этомъ балансируются, что отмѣчаемъ двумя черточками, проведенными подъ дебитовыми и кредитовыми суммами счетовъ. Сальдо сч. личныхъ расходовъ мы не переносимъ на сч. убытковъ и прибылей, такъ какъ этотъ послѣдній счетъ долженъ представить только убытки и прибыли, которые связаны съ хозяйственными операціями, между тѣмъ какъ личные расходы, если не смотрѣть на нихъ, какъ на вознагражденіе хозяина за его личный трудъ, ничего общаго съ операціями хозяйства не имѣютъ. Поэтому сальдо сч. личныхъ расходовъ непосредственно переносится на сч. капитала. [1]).

Выяснимъ теперь результаты смѣшанныхъ счетовъ.

Сч. товаровъ. Остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 25100. Сумма эта представляетъ покупную стоимость оставшихся товаровъ. Вообразимъ ихъ проданными за эту сумму и слѣд. списанными со счета товаровъ, тогда этотъ счетъ покажетъ въ кредитѣ. Р. 90100, а въ дебетѣ Р. 80000. Сальдо Р. 10100 есть прибыль, полученная на дѣйствительно проданномъ товарѣ и заключающаяся въ суммѣ Р. 65000. Перенесемъ эту прибыль въ кредитъ сч. убытковъ и прибылей, списавъ ее со сч. товаровъ.

Сч. % бумагъ. Со счетомъ % бумагъ поступаемъ такъ же, какъ и со счетомъ товаровъ. Остатокъ процентныхъ бумагъ, оцѣненный въ 1800 руб., мысленно списываемъ со счета, тогда дебетъ покажетъ Р. 8000, а кредитъ Р. 7800. Дебитовое сальдо Р. 200 представляетъ убытокъ, потерю части имущества, содержащейся въ Р. 8000. Сумму

[1]) Въ тѣхъ случаяхъ, когда хозяинъ назначаетъ себѣ вознаграждение за свой трудъ администратора, лучше записать это вознагражденіе въ дебетъ сч. общ. расходовъ по кредиту личнаго сч. хозяина, заборы же хозяина проводить по дебету этого послѣдняго счета съ кредитованіемъ сч. кассы или другихъ счетовъ.

Р. 200 переносимъ въ дебетъ сч. убытковъ и прибылей, списавъ ее со счета % бумагъ.

Сч. движимаго имущества. Съ этого счета списываемъ въ убытокъ 10% первоначальной стоимости имущества, что составляетъ Р. 100.

Найдемъ теперь сальдо сч. убытковъ и прибылей. Сложивъ кредитовыя суммы: 3000+2000+10100, получимъ 15100; сложивъ затѣмъ дебитовыя суммы: 5000+200+100, получаемъ 5300. Вычтя второй итогъ изъ перваго, найдемъ кредитовое сальдо 9800, представляющее общую прибыль предпріятія. Перенесемъ эту прибыль на сч. капитала, списавъ ее со счета убытковъ и прибылей, который при этомъ балансируется.

Откроемъ теперь сч. баланса для закрытія всѣхъ оставшихся инвентарныхъ счетовъ, а также счета капитала. Активные остатки, т. е. дебитовыя сальдо, записываются въ дебетъ сч. баланса. Пассивные остатки, т. е. кредитовыя сальдо, записываются въ кредитъ сч. баланса. Перенесенныя суммы списываются съ соотвѣтственныхъ счетовъ, отчего всѣ счета балансируются. Балансируется и самый счетъ баланса. Если этотъ счетъ не закрылся, то это указываетъ на сдѣланную гдѣ-нибудь ошибку.

§ 142. Дѣлаютъ заключеніе счетовъ и въ другомъ порядкѣ, а именно: сначала переносятъ инвентарные остатки съ соотвѣтственныхъ счетовъ на счетъ баланса; оставшіеся незабалансированными счета закрываются счетомъ убытковъ и прибылей. Счетъ убытковъ и прибылей заключаютъ затѣмъ счетомъ капитала, а счетъ капитала счетомъ баланса.

§ 143. Нѣкоторые бухгалтера вышеприведенныя записи представляютъ въ таблицѣ, имѣющей такой видъ:

Фоліо	Наименованіе счетовъ	Дебетъ	Кредитъ
1	Сч. кассы	70000	60000
	отъ сч-а баланса . .		10000
		70000	70000
2	Сч. товаровъ . . .	80000	65000
	отъ сч-а баланса . .		25100
	сч-у уб. и приб. . .	10100	
		90100	90100
3	Сч. общ. расходовъ .	5000	
	отъ сч-а уб. и приб.		5000
		5000	5000
	и т. д.		

Таблица 101.

§ 144. **Заключительныя журнальныя статьи.** — Произведенная нами работа представляетъ черновикъ тѣхъ записей, которыя должны быть сдѣланы въ главной книгѣ. А такъ какъ ни одна запись въ главной книгѣ не производится безъ того, чтобы она не была предварительно проведена по журналу, составляемъ поэтому журнальныя статьи, руководствуясь таблицей.

Декабрь 31.

Сч-ъ убытковъ и прибылей разнымъ	5300	
убытки минувшаго года		
Сч-у общихъ расходовъ		5000
» % бумагъ		200
» движим. имущества		100
»		
разные Сч-у убытковъ и прибылей		15100
прибыли минувшаго года		
Сч-ъ коммиссіи	3000	
» интересовъ	2000	
» товаровъ	10100	
»		
Сч-ъ убытковъ и прибылей	9800	
Сч-у капитала		9800
чистая прибыль отъ операцій		
»		
Сч-ъ капитала	6000	
Сч-у личныхъ расходовъ		6000
забрано хозяиномъ за годъ		
»		
Сч-ъ баланса разнымъ	49800	
активные остатки		
Сч-у кассы		10000
» товаровъ		25100
» % бумагъ		1800
» движим. имущества		900
» дебиторовъ		4000
» векселей къ полученію		8000
»		
разные Сч-у баланса		49800
пассивные остатки		
Сч-ъ кредиторовъ	14000	
» векселей къ платежу	12000	
» капитала	23800	

Въ такомъ порядкѣ пишутся журнальныя статьи, если заключаютъ счета по первому изъ указанныхъ способовъ. Если заключить счета по второму способу, порядокъ статей будетъ иной.

Декабрь 31.

Счетъ баланса разнымъ	49800	
активные остатки		
Сч-у кассы		10000
» товаровъ		25100
» % бумагъ		1800
» движим. имущ.		900
» дебиторовъ		4000
» векселей къ получ.		8000
»		
разные Сч-у баланса		26000
пассивные остатки		
Сч-ъ векселей къ платежу	12000	
» кредиторовъ	14000	
»		
Сч-ъ убытковъ и прибылей разнымъ	5300	
убытки минувшаго года		
Сч-у общихъ расходовъ		5000
» % бумагъ		200
» движим. имущ.		100
»		
разные Сч-у убытковъ и прибылей		15100
прибыли минувшаго года		
Сч-ъ коммиссіи	3000	
» интересовъ	2000	
» товаровъ	10100	
»		
Сч-ъ капитала	6000	
Сч-у личныхъ расходовъ		6000
забрано хозяиномъ за годъ		
»		
Сч-ъ убытковъ и прибылей	9800	
Сч-у капитала		9800
чистая прибыль отъ операцій		
»		
Сч-ъ капитала	23800	
Сч-у баланса		23800
капиталъ въ концѣ года		

Всѣ указанныя статьи, посредствомъ которыхъ заключаются счета главной книги, наз. *заключительными статьями.*

§ 145. **Троякій способъ закрытія и открытія счетовъ.**— Закрывая счета, мы какъ бы ликвидируемъ (прекращаемъ) дѣло въ концѣ отчетнаго періода. Закрывая активные счета, мы какъ будто считаемъ, что лица, получившія отъ предпріятія средства (кассиръ, магазинеръ, дебиторы), обратно ихъ ему отдаютъ. Точно такъ же, закрывая пассивные счета, мы какъ бы предполагаемъ, что предпріятіе отдаетъ обратно средства тѣмъ лицамъ, отъ которыхъ оно ихъ получило, т. е. кредиторамъ и хозяину. Отсюда ясно, что сч. баланса, которымъ тѣ и другіе счета закрываются, не что иное какъ счетъ самого предпріятія, которое, какъ мы видѣли въ началѣ курса, считается получившимъ средства отъ однихъ лицъ и ввѣрившимъ ихъ другимъ. Въ счетѣ баланса предпріятіе дебитуетъ себя на средства, которыя оно обратно получило, по кредиту активныхъ счетовъ и кредитуетъ себя на тѣ средства, которыя оно возвратило, по дебету пассивныхъ счетовъ.

Послѣ воображаемой ликвидаціи предпріятіе возобновляетъ свои операціи и въ первый день слѣдующаго отчетнаго періода оно какъ бы снова получаетъ средства отъ хозяина и кредиторовъ и передаетъ ихъ разнымъ лицамъ въ завѣдываніе. На этотъ разъ, уже въ книгахъ новаго отчетнаго періода, предпріятіе должно себя дебитовать на полученныя средства по кредиту пассивныхъ счетовъ и кредитовать на ввѣренныя средства по дебету активныхъ счетовъ. Соотвѣтствующія журнальныя статьи будутъ слѣдующія:

1 января

разные Сч-у баланса		49800
активные остатки		
Сч-ъ кассы	10000	
» товаровъ	25100	
» % бумагъ	1800	
» движим. имущества	900	
» дебиторовъ	4000	
» векселей къ полученію	8000	
»		
Сч-ъ баланса разнымъ	49800	
пассивные остатки		
Сч-у кредиторовъ		14000
» векселей къ платежу		12000
» капитала		23800

Эти статьи какъ разъ противоположны тѣмъ, которыя составлены были при закрытіи счетовъ (см. § 144).

Счетъ баланса, которымъ закрываются счета, называется счетомъ *баланса заключительнаго*; счетъ баланса, которымъ открываютъ счета—счетомъ *баланса начинательнаго*. Въ счетѣ баланса, въ глав-

ной книгѣ, дебитовыя и кредитовыя суммы выписываютъ полностью, не употребляя словъ: „разнымъ“ и „отъ разныхъ“. Представленный на отдѣльной таблицѣ счетъ баланса наз. *генеральнымъ* балансомъ (въ отличіе отъ провѣрочнаго) или просто балансомъ.

Какъ уже было сказано въ началѣ курса (см. § 35), при дебитованіи и кредитованіи активныхъ и пассивныхъ счетовъ счетъ самого предпріятія лишь подразумѣвается. Такъ, вмѣсто того, чтобы сказать «счетъ товаровъ долженъ дѣлу, а дѣло должно счету кредиторовъ», пропускаютъ слово «дѣло» и говорятъ: «счетъ товаровъ долженъ счету кредиторовъ». Такимъ же образомъ можно поступить и при открытіи и закрытіи счетовъ, опуская сч. баланса, подъ которымъ подразумѣвается дѣло. Для закрытія счетовъ составляютъ статью:

Декабрь 31

разные	разнымъ	
активные и пассивные остатки въ концѣ отчетнаго періода		
Сч-ъ кредиторовъ	14000	
» векс. къ платежу	12000	
» капитала	23800	
Сч-у кассы		10000
» товаровъ		25100
» % бумагъ		1800
» движим. имущ.		900
» дебиторовъ		4000
» векс. къ получ.		8000

Для открытія счетовъ составляютъ обратную статью:

Январь 1

разные	разнымъ	
активные и пассивные остатки въ началѣ отчетнаго періода		
Сч-ъ кассы	10000	
» товаровъ	25100	
» % бумагъ	1800	
» движ. имущ.	900	
» дебиторовъ	4000	
» векс. къ получ.	8000	
Сч-у кредиторовъ		14000
» векс. къ плат.		12000
» капитала		23800

Этотъ способъ закрытія и открытія счетовъ считается наиболѣе удобнымъ вслѣдствіе своей краткости.

Наименѣе удобнымъ слѣдуетъ признать третій способъ, по которому активные и пассивные счета закрываются и открываются счетомъ капитала. При закрытіи счетовъ хозяинъ какъ бы получаетъ обратно то, что онъ далъ, и уплачиваетъ то, что занялъ. Соотвѣтственная журнальная статья:

Декабрь 31

Сч-ъ капитала разнымъ	49800	
активные остатки		
Сч-у кассы		10000
» товаровъ		25100
» % бумагъ		1800
» движим. имущ.		900
» дебиторовъ		4000
» векс. къ получ.		8000
»		
разные Сч-у капитала		26000
пассивные остатки		
Сч-ъ кредиторовъ	14000	
» векселей къ плат.	12000	

При открытіи книгъ составляютъ обратную статью:

Январь 1

разные Сч-у капитала		49800
активные остатки		
Сч-ъ кассы	10000	
» товаровъ	25100	
» % бумагъ	1800	
» движ. имущ.	900	
» дебиторовъ	4000	
» векс. къ получ.	8000	
»		
Сч-ъ капитала разнымъ	26000	
пассивные остатки		
Сч-у кредиторовъ		14000
» векс. къ платежу		12000

Неудобство этого способа заключается въ томъ, что не видна сумма капитала, и чтобы найти ее, надо опредѣлить разность итоговъ.

§ 146. **Оцѣнка частей имущества.**—Правильная оцѣнка частей имущества имѣетъ огромное значеніе при заключеніи книгъ. Та или другая оцѣнка можетъ дать совершенно различныя представленія какъ о состояніи предпріятія, такъ и о достигнутыхъ результатахъ. Нѣтъ ничего легче, даже при самомъ совершенномъ счетоводствѣ, какъ представить въ ложномъ свѣтѣ имущественное положеніе дѣла: стоитъ только для этого оцѣнить остатокъ имущества или слишкомъ высоко, или слишкомъ низко. Въ первомъ случаѣ, остатокъ имущества, перенесенный въ слишкомъ большой суммѣ со смѣшаннаго счета на счетъ баланса, неправильно увеличиваетъ сумму актива, въ то же время смѣшанный счетъ, вслѣдствіе значительнаго увеличенія кредита надъ дебетомъ, показываетъ бо́льшую прибыль или меньшій убытокъ. Во второмъ случаѣ остатокъ имущества, перенесенный въ слишкомъ малой суммѣ со смѣшаннаго счета на счетъ баланса, неправильно уменьшаетъ сумму актива; въ то же время смѣшанный счетъ вслѣдствіе значительно меньшаго кредитованія его, показы-

ваетъ большій убытокъ или меньшую прибыль. Изъ этого непосредственно вытекаетъ, что если собственникъ не желаетъ себя обманывать, онъ долженъ сдѣлать оцѣнку своего имущества какъ можно точнѣе. Особенное же значеніе точная оцѣнка имѣетъ въ товарищескихъ предпріятіяхъ, въ которыхъ прибыль не прибавляется къ капиталу, а выдается товарищамъ, извлекающимъ такимъ образомъ изъ дѣла приростъ чистаго имущества; если прибыль показана преувеличенной, товарищамъ подъ видомъ прибыли будетъ выдана часть капитала.

Оцѣнка товара. По общему правилу остатокъ товара оцѣнивается по покупной цѣнѣ, *если она ниже рыночной*, въ противномъ случаѣ товаръ оцѣнивается по рыночной цѣнѣ. Правило это относится какъ къ обыкновенному, такъ и банкирскому товару. Оцѣнивая товаръ по покупной цѣнѣ, мы опредѣляемъ результатъ, полученный на дѣйствительно проданной части товара. Оцѣнивая его по рыночной цѣнѣ въ томъ случаѣ, когда она оказалась ниже покупной, мы учитываемъ въ то же время убытокъ, полученный отъ паденія цѣнъ.[1]) Оцѣнивая же товаръ по рыночной цѣнѣ въ томъ случаѣ, когда она выше покупной цѣны, мы увеличиваемъ результатъ отъ продажи товара на разницу между покупной и рыночной стоимостью непроданнаго еще товара.

Покажемъ это на примѣрахъ. Положимъ, что изъ купленныхъ нами за Р. 12000 процентныхъ бумагъ мы продали половину за Р. 7000. Если оцѣнить остатокъ бумагъ по покупной цѣнѣ, т. е. за Р. 6000, и списать эту сумму со счета, тогда счетъ покажетъ прибыль въ Р. 1000, дѣйствительно полученную на проданныхъ бумагахъ.

Счетъ % бумагъ.

Дебетъ.		*Кредитъ.*	
Сч-у кассы	Р. 12000	Отъ сч-а кассы	Р. 7000
		» » баланса . . .	» 6000

Таблица 102.

Если же оцѣнить остатокъ бумагъ по курсу дня, превышающему ихъ покупную стоимость, напр. за Р. 9000, тогда, списавъ сумму со счета, мы найдемъ, что счетъ % бумагъ показываетъ прибыль въ Р. 4000.

Счетъ % бумагъ.

Дебетъ.		*Кредитъ.*	
Сч-у кассы	Р. 12000	Отъ сч-а кассы	Р. 7000
		» » баланса . . .	» 9000

Таблица 103.

Дѣйствительно полученная (реализованная) прибыль составляетъ, однако, только Р. 1000; остальные Р. 3000 представляютъ прибыль, которая можетъ быть получена лишь въ томъ случаѣ, если товаръ будетъ проданъ.

Большинство банковъ оцѣниваетъ % бумаги по курсу дня, отчего, понятно, результатъ не всегда оказывается правильнымъ.

[1]) Еще правильнѣе былъ-бы слѣдующій пріемъ: въ кредитъ счета товаровъ записывается покупная стоимость остатка товаровъ въ видѣ двухъ суммъ, рыночной стоимости ихъ и курсовой разницы; тогда сальдо сч. товаровъ покажетъ реализованную прибыль. Оба результата показываются на счетѣ убытковъ и прибылей.

Оцѣнка фабрикатовъ. Гораздо болѣе сложнымъ представляется вопросъ объ оцѣнкѣ фабрикатовъ въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ. Большинство фабрикъ и заводовъ оцѣниваетъ фабрикаты, оставшіеся непроданными къ концу года, по своей цѣнѣ. Эту оцѣнку слѣдуетъ признать ошибочной. Въ составъ своей цѣны входятъ, какъ извѣстно, пропорціональныя и непропорціональныя затраты. Первыя, къ которымъ относятся затраты на матеріалъ, заработная плата, спеціальные и общіе фабричные расходы, непосредственно связаны съ производствомъ, и если пріостанавливается производство, то прекращаются и эти затраты. Вторыя, къ которымъ принадлежатъ общіе расходы и погашенія, также вызываются производствомъ, но онѣ не прекращаются съ пріостановкой производства: нельзя уволить администрацію и нельзя помѣшать изнашиванію машинъ и строеній. Слѣд. послѣдняго рода затраты представляютъ убытки, которые должны покрываться прибылью, полученною въ тотъ періодъ, въ который эти затраты произведены. Если же часть этихъ расходовъ считать составною частью стоимости товаровъ, оставшихся непроданными къ концу года, то это равносильно тому, что показать товаровъ больше, чѣмъ есть въ дѣйствительности, и слѣд. неправильно увеличить сумму прибыли. Въ виду этихъ соображеній фабрикаты должны оцѣниваться по *заготовочной* цѣнѣ, въ составъ которой входятъ однѣ лишь пропорціональныя затраты. Такимъ же образомъ поступаетъ и купецъ, оцѣнивая товаръ по *покупной* цѣнѣ, а не по своей, въ которую, кромѣ покупной цѣны, входятъ еще и общіе расходы.

Пояснимъ все вышесказанное на примѣрѣ. Положимъ, что фабрика произвела въ теченіе года 1000 предметовъ, изъ нихъ большая часть произведена въ первые два мѣсяца вслѣдствіе наступившаго кризиса. Пропорціональныя затраты составили 5000 рублей; непропорціональныя затраты 2000 рублей. Въ началѣ года было продано 100 предметовъ по 10 рублей. Если оцѣнивать предметы всѣми произведенными на нихъ затратами, тогда своя цѣна одного предмета окажется равной 7 рублямъ, и, списавъ по этой же цѣнѣ остатокъ фабрикатовъ со счета товаровъ, мы увидимъ, что счетъ покажетъ прибыль въ 300 руб., (см. табл. 104), между тѣмъ какъ вполнѣ ясно, что фабрика понесла убытокъ.

Счетъ товаровъ.

Своя стоимость	7000	Выручено отъ продажи . .	1000
		Своя стоим. непрод. товар. .	6300

Таблица 104.

Оцѣнивая же товаръ по заготовочной, а не по своей цѣнѣ, мы не переносимъ на будущій отчетный періодъ часть общихъ издержекъ настоящаго, а цѣликомъ относимъ ихъ къ результату настоящаго отчетнаго періода, что даетъ болѣе вѣрное представленіе о величинѣ дохода.

Счетъ товаровъ.

Своя стоимость	7000	Выручено отъ продажи . .	1000
		Заготов. стоим. непрод. тов.	4500

Таблица 105.

Свѣдѣнія о заготовочной цѣнѣ даетъ оцѣночный счетъ производства, который оказывается, такимъ образомъ, болѣе цѣлесообразнымъ, чѣмъ счетъ производства, служащій для вычисленія своей цѣны.

Такимъ же образомъ, какъ и готовые фабрикаты, должны оцѣниваться и продукты, находящіеся еще въ обработкѣ.

Оцѣнка движимаго и недвижимаго имуществъ. Движимое имущество (обстановка, машины, орудія, скотъ) постепенно теряютъ свою первоначальную стоимость вслѣдствіе употребленія, естественнаго разрушенія отъ времени, изобрѣтенія новыхъ машинъ 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 слѣд. образомъ: опредѣляютъ продолжительность жизни имущества, т. е. то число лѣтъ, въ теченіе которыхъ оно можетъ обслуживать предпріятіе, пока не станетъ безполезнымъ; затѣмъ вычисляютъ, за сколько можно будетъ тогда продать имущество. Разность между покупною и продажной стоимостью представляетъ тотъ убытокъ, который долженъ быть распредѣленъ на найденное число лѣтъ. При распредѣленіи пользуются однимъ изъ слѣдующихъ двухъ пріемовъ:

1) Всю сумму потери дѣлятъ на количество лѣтъ, и полученное частное принимаютъ за ежегодное погашеніе. Погашеніе большею частью выражаютъ въ % первоначальной стоимости. Если первоначальная стоимость имущества равна Р. 1000 а продажная Р. 100, то, раздѣливъ общую потерю имущества, Р. 900, на число лѣтъ жизни имущества, положимъ 12, получимъ размѣръ ежегоднаго погашенія, равный Р. 75 или $7^1/_2$% первоначальной стоимости. Способъ этотъ неточный, такъ какъ предполагаетъ, что имущество равномѣрно изнашивается, что, конечно, невѣрно.

2) Процентъ погашенія, какъ и въ предыдущемъ случаѣ, берется постоянный, но онъ не вычисляется всякій разъ съ первоначальной стоимости имущества, а съ той, въ которой имущество числится по балансу предъидущаго отчетнаго періода. Размѣръ % погашенія подбирается такой, чтобы имущество погасилось безъ остатка въ данное число лѣтъ. Такъ, чтобы погасить 900 руб. въ 12 лѣтъ, необходимо ежегодно погашать $17^1/_2$% стоимости имущества въ началѣ года [1]). По этому способу сумма погашенія въ первые годы оказывается значительнѣе, чѣмъ въ послѣдующіе, и это правильно. Дѣйствительно, мебель или машина, купленная не для перепродажи, уже черезъ самый короткій срокъ имѣетъ цѣнность предметовъ, продаваемыхъ «по случаю», слѣд., дѣлая большія погашенія, мы ближе къ дѣйствительности. Кромѣ того, чѣмъ дальше служитъ имущество, тѣмъ больше приходится расходовать на поддержаніе имущества въ исправности (ремонтъ, починку), такъ что въ общемъ распредѣленіе потерь оказывается болѣе равномѣрнымъ.

[1]) Алгебраическая формула для опредѣленія % погашенія въ данномъ случаѣ есть слѣдующая: $(1-r)^n = \frac{a}{A}$, гдѣ r есть $^1/_{100}$ % погашенія, n—число лѣтъ, A—первоначальная стоимость имущества, а a—продажная его стоимость въ концѣ періода погашенія.

Въ промышленныхъ предпріятіяхъ при вычисленіи размѣра погашеній часто руководствуются не одной только продолжительностью службы машинъ или орудій. Дѣло въ томъ, что, въ виду появляющихся ежегодно усовершенствованій и изобрѣтеній, машины стараго образца приходится часто замѣнять новыми, поэтому въ такихъ случаяхъ принято обыкновенно погашать стоимость машинъ въ болѣе короткій срокъ.

Зданія и постройки погашаются такимъ же образомъ, какъ и движимое имущество, съ тою лишь разницей, что періодъ погашенія больше, слѣд. % погашенія меньше.

Оцѣнка нѣкоторыхъ недвижимостей, особенно тѣхъ, которыя отдаются въ пользованіе, производится по капитализаціи изъ дохода, который онѣ приносятъ. Такъ, если ежегодный доходъ имущества равенъ 1500 рублей, а обычный средній процентъ въ странѣ равенъ пяти, то имущество оцѣнивается въ Р. 30000, такъ какъ 5% съ этого капитала составляютъ Р. 1500.

Оцѣнка частей имущества, цѣнность которыхъ понизилась. Къ такимъ частямъ имущества относятся товары, вышедшіе изъ моды или испорченные, протестованные векселя, сомнительные долги и проч. Если эти цѣнности въ теченіе отчетнаго періода не были перенесены на особые счета, открываемые въ подобныхъ случаяхъ (см. § 84), то это надо сдѣлать въ концѣ года. Такимъ образомъ, еще до оцѣнки приходится составить дополнительныя статьи: счетъ отложенныхъ товаровъ счету товаровъ, счетъ сомнительныхъ долговъ счету дебиторовъ и т. д. Затѣмъ разсматриваютъ каждый видъ цѣнностей и соображаютъ, сколько въ дѣйствительности можно будетъ получить при ихъ реализаціи. Остальное списывается въ убытокъ.

§ 147. **Дополнительныя статьи.**—Еще до составленія заключительныхъ статей, по нѣкоторымъ счетамъ проводятся записи, благодаря которымъ сальдо счетовъ показываютъ точнѣе результаты или величину частей имущества. Записи эти, называемыя *дополнительными статьями*, бываютъ двоякаго рода: однѣ изъ нихъ представляютъ совершенно новыя данныя и выражаются въ начисленіи процентовъ, коммиссіи и расходовъ по счетамъ корреспондентовъ (см. ниже § 150), другія служатъ только для регулированія счетовъ и выражаются въ переносѣ суммъ съ одного счета на другой. Къ записямъ этого рода относятся статьи, указанныя въ концѣ предыдущаго §, затѣмъ статьи, распредѣляющія убытки и прибыли по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ (см. ниже §§ 148, 149) и, наконецъ, многочисленныя статьи, посредствомъ которыхъ закрываются переходные счета переносомъ сальдо ихъ на соотвѣтственные другіе счета. Такъ, нѣкоторые частные счета замѣняются иногда однимъ коллективнымъ счетомъ: напр. счетъ жалованья, сч. конторскихъ расходовъ, счетъ найма и другіе закрываются счетомъ общихъ расходовъ, если не желаютъ показать отдѣльныя мелкія суммы на счетѣ убытковъ и прибылей. Сальдо статистическихъ и распредѣлительныхъ счетовъ переносятся на оцѣночные и операціонные счета, напр. сальдо счетовъ фрахта, скидокъ, куртажа переносятся на счетъ товаровъ; сальдо счета общихъ

расходовъ распредѣляется по счетамъ отдѣльныхъ отраслей предпріятія и т. д.

Дополнительныя статьи въ журналѣ обыкновенно помѣчаются послѣднимъ днемъ отчетнаго періода.

§ 148. **Распредѣленіе убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ.**—Очень часто при заключеніи результатныхъ счетовъ приходится составлять дополнительныя статьи съ цѣлью болѣе точнаго распредѣленія убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ. Есть такіе убытки и прибыли, величина которыхъ опредѣляется въ зависимости отъ большаго или меньшаго промежутка времени, напр. проценты, плата за наемъ помѣщенія, жалованье и проч. Такіе убытки и прибыли должны быть отнесены къ результатамъ того отчетнаго періода, къ которому относится и промежутокъ времени, принятый въ расчетъ при вычисленіи этихъ убытковъ и прибылей. Поэтому, если въ текущемъ отчетномъ періодѣ произведены расходы или получена прибыль, которые частью должны быть отнесены къ будущему, или наоборотъ, будущій отчетный періодъ несетъ убытки или получаетъ прибыли, опредѣленная часть которыхъ должна быть причислена къ убыткамъ и прибылямъ текущаго періода, необходимо распредѣлить ихъ по обоимъ смежнымъ періодамъ. Для единоличнаго предпріятія такое точное распредѣленіе не имѣетъ особаго значенія. Другое дѣло—товарищескія предпріятія, въ особенности акціонерныя, гдѣ хозяева часто мѣняются. Правильность расчета требуетъ, чтобъ одни хозяева не получали бо́льшую прибыль въ ущербъ другимъ. Поэтому, когда производится расходъ или получается прибыль, часть которыхъ падаетъ на будущій отчетный періодъ, необходимо дѣлать немедленное распредѣленіе тѣхъ и другихъ, относя часть на данный періодъ, часть на будущій. Тѣ убытки и прибыли, которые относятся къ данному отчетному періоду, очевидно попадутъ въ результатные счета; тѣ же, которые относятся къ будущему, будутъ записаны въ особые счета, имѣющіе характеръ дебиторскихъ или кредиторскихъ счетовъ, или счетовъ хозяевъ будущаго отчетнаго періода. Счета эти имѣютъ такое же названіе, какъ и соотвѣтственные результатные счета, но съ прибавленіемъ словъ «будущаго года». Въ тѣхъ случаяхъ, когда такое распредѣленіе не было сдѣлано въ теченіе года и вся сумма убытка или прибыли полностью записана въ результатный счетъ, необходимо въ концѣ года списать соотвѣтственную часть ея съ результатнаго счета на вышеупомянутый счетъ. Поясникъ все вышесказанное на примѣрахъ.

Первый примѣръ. Уплачено 1-го сентября за наемъ помѣщенія до 1-го марта Р. 800. На текущій годъ указанный расходъ падаетъ въ размѣрѣ Р. 600, на будущій годъ въ размѣрѣ Р. 200. Если распредѣленіе расходовъ сдѣлать немедленно, то соотвѣтственная запись будетъ слѣдующая: счетъ общихъ расх. будущ. года и счетъ общ. расх. с-ту кассы.

Сч. кассы		*Сч. общихъ расход.*		*Сч. общ. расх. буд. года*	
	800	600		200	

Таблица 106.

Если въ свое время запись эта не была сдѣлана, приходится составить въ концѣ года слѣдующую дополнительную статью: счетъ общихъ расходовъ будущаго года счету общихъ расходовъ.

Сч. уб. и приб.		*Сч. общихъ расход.*		*Сч. общ. расх. буд. года*	
600		*800*	200 I	I 200	200 II
Сч. баланса			600		
II 200					

Таблица 107.

Сальдо счета общихъ расходовъ показываетъ убытокъ, падающій на хозяевъ текущаго года; сальдо счета общихъ расходовъ будущаго года показываетъ, сколько хозяева текущаго года имѣютъ получить отъ хозяевъ будущаго года. Сальдо перваго счета переносится на счетъ убытковъ и прибылей; сальдо второго счета, имѣющаго характеръ счета дебиторовъ, переносится на счетъ баланса. Хозяева слѣдующаго года, перенявъ дѣло отъ хозяевъ предшествующаго года, найдутъ въ активѣ баланса сумму въ Р. 200, которую они должны считать убыткомъ, такъ какъ они ее не получатъ. Поэтому въ началѣ слѣдующаго года необходимо означенную сумму снести со счета общихъ расходовъ будущаго года на счетъ общихъ расходовъ. Но вмѣсто составленія статьи просто опускаютъ слова «будущаго года» при открытіи счетовъ.

Распредѣленіе расходовъ по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ приходится дѣлать и въ томъ случаѣ, когда въ текущемъ отчетномъ періодѣ сдѣланы затраты, часть которыхъ будетъ использована въ будущемъ, напр., когда остаются канцелярскія принадлежности, вексельные бланки и марки. Подобные случаи имѣютъ мѣсто и въ сельскомъ хозяйствѣ, когда дѣлаются затраты, имѣющія въ виду увеличеніе урожая не только текущаго, но и будущихъ періодовъ.

Второй примѣръ. Банкъ принялъ въ учетъ 1-го ноября вексель въ Р. 4000 срокомъ 1-го мая. Банкъ удержалъ Р. 180 процентовъ за полгода и выдалъ Р. 3820. Изъ полученныхъ процентовъ 60 руб. слѣдуетъ отнести къ результатамъ текущаго года, а 120 руб. къ результатамъ будущаго. Принявъ вексель въ учетъ, банкъ сдѣлаетъ поэтому слѣдующую запись: счетъ учтенныхъ векселей долженъ разнымъ: счету процентовъ Р. 60, счету процентовъ будущаго года Р. 120 и счету кассы Р. 3820.

Сч. учт. векс.		*Сч. кассы*		*Сч. процент.*		*Сч. % буд. года*	
4000			3820		60		120

Таблица 108.

Если въ свое время такая запись не была сдѣлана и всѣ Р. 180 полностью отнесены въ счетъ процентовъ, необходимо въ концѣ года списать Р. 120 со счета процентовъ на счетъ процентовъ будущаго

года. Соотвѣтственная статья: счетъ процентовъ счету процентовъ будущаго года.

Сч. уб. и приб.		*Сч. баланса*		*Сч. процентовъ*			*Сч. % буд. года*		
	60		120 II	I 120		*180*	II 120	120 I	
				60					

Таблица 109.

Сальдо счета процентовъ показываетъ прибыль, причитающуюся хозяевамъ текущаго года; сальдо счета процентовъ будущаго года показываетъ, сколько эти хозяева должны хозяевамъ будущаго года. Сальдо перваго счета переносится на счетъ убытковъ и прибылей; сальдо второго счета, имѣющаго характеръ счета кредиторовъ, переносится на счетъ баланса. Хозяева слѣдующаго года, перенявъ дѣло отъ хозяевъ предыдущаго года, найдутъ въ пассивѣ баланса сумму въ Р. 120, которую они должны считать прибылью, такъ какъ она причитается имъ самимъ. Поэтому въ началѣ слѣдующаго года необходимо означенную сумму снести со счета процентовъ будущаго года на счетъ процентовъ. Но вмѣсто составленія статьи просто опускаютъ слова «будущаго года» при открытіи счетовъ.

Въ предыдущемъ примѣрѣ можно разсматривать сумму въ Р. 120, находящуюся въ кредитѣ счета баланса, какъ сумму, которая уменьшаетъ валюту учтеннаго векселя въ Р. 4000, фигурирующаго въ дебетѣ счета баланса. Въ самомъ дѣлѣ, векселя, по которымъ срокъ платежа еще не наступилъ, не имѣютъ той стоимости, которая выражается ихъ валютой: дѣйствительная, или такъ называемая учетная стоимость ихъ, меньше валюты на проценты за время, остающееся до дня платежа. Поэтому, въ интересахъ правильной оцѣнки имущества въ концѣ года, необходимо списать съ валюты векселей учетъ. Соотвѣтствующая этому статья должна быть: счетъ процентовъ счету векселей къ полученію, но чтобы не показать въ балансѣ валюту векселя въ измѣненномъ видѣ, кредитуютъ не счетъ векселей къ полученію, а счетъ интересовъ будущаго года, какъ показано выше. Сумма этого послѣдняго счета уравновѣшиваетъ неправильно показанный (фиктивный) излишекъ стоимости векселей. Въ будущемъ году этотъ фиктивный излишекъ станетъ дѣйствительнымъ увеличеніемъ имущества, или прибылью того года.

То же разсужденіе примѣнимо и къ выданнымъ векселямъ. Дѣлая правильную оцѣнку этихъ векселей, мы должны учесть ихъ ко дню заключенія счетовъ, т. е. считать ихъ въ меньшей суммѣ, отчего, конечно, увеличится прибыль. Поступая по предъидущему, мы вмѣсто составленія статьи: счетъ векселей къ платежу счету интересовъ, пишемъ: счетъ интересовъ будущаго года счету интересовъ. Въ дебетѣ баланса интересы будущаго года уравновѣшиваютъ излишекъ въ суммѣ пассивныхъ векселей, фигурирующей въ кредитѣ. Въ будущемъ году этотъ излишекъ станетъ дѣйствительнымъ долгомъ, слѣд. получится убытокъ.

Въ предъидущихъ примѣрахъ можно еще болѣе упростить запись, не составляя особой дополнительной статьи, а просто перенося съ результатнаго счета часть на счетъ баланса, часть на счетъ убытковъ и прибылей. Въ такомъ случаѣ запись, представленная на таблицѣ 107, приметъ слѣдующій видъ:

Сч. общихъ расх.		*Сч. уб. и приб.*		*Сч. баланса*	
800	800	600		200	

Таблица 110.

Запись, представленная на таблицѣ 109, измѣнится слѣдующимъ образомъ:

Сч. процентовъ		*Сч. уб. и приб.*		*Сч. баланса*	
180	*180*		60		120

Таблица 111.

До сихъ поръ мы разсматривали случаи, когда въ предъидущемъ отчетномъ періодѣ были получены или уплачены суммы за счетъ слѣдующаго. Бываютъ и обратные случаи. Случается, что нѣкоторые расходы и прибыли, которые должны были быть уплачены или получены въ текущемъ отчетномъ періодѣ, въ дѣйствительности уплачиваются или получаются въ будущемъ. Тогда составляютъ статьи, обратныя тѣмъ, которыя мы разсмотрѣли. Покажемъ это на примѣрахъ.

Первый примѣръ: подлежитъ уплатѣ въ будущемъ году за счетъ текущаго за освѣщеніе Р. 40. Такъ какъ эта сумма представляетъ убытокъ текущаго года, она должна быть записана въ дебетъ счета общихъ расходовъ и въ кредитъ того лица, которому сумма должна быть уплачена. Если же этотъ расходъ въ будущемъ году будетъ проведенъ по счету общихъ расходовъ, а не по счету соотвѣтственнаго лица или учрежденія, то, во избѣжаніе неправильнаго увеличенія суммы общихъ расходовъ будущаго года, означенная сумма записывается въ кредитъ счета общихъ расходовъ будущаго года.

Сч. общихъ расход.		*Сч. общ. расх. буд. года*			*Сч. кассы*	
I 40		II 40	40	I	40	II

Таблица 112.

Второй примѣръ: предстоитъ въ будущемъ году получить проценты по срочному вкладу Р. 120. Если предположить, что изъ означенной суммы Р. 80 должны быть отнесены къ результатамъ текущаго года, то ихъ слѣдуетъ записать въ кредитъ счета интересовъ и въ дебетъ счета Банка, но такъ какъ проценты по срочнымъ вкладамъ не прибавляются къ вкладу и полученные проценты будутъ въ будущемъ году записаны въ кредитъ счета процентовъ, поэтому для полученія болѣе

правильнаго результата означенная сумма записывается въ дебетъ счета интересовъ будущаго года.

Сч. интересовъ		*Сч. кассы*		*Сч. интересовъ буд. года*	
	80	120		80	120

Таблица 113.

Такую же запись составляютъ при начисленіи процентовъ по текущимъ купонамъ, если учетъ процентовъ по купонамъ ведется отдѣльно отъ учета облигацій. Если за полугодовой купонъ, оплачиваемый 1-го апрѣля, получается Р. 47.50, то стоимость этого купона 31-е декабря предъидущаго года будетъ равна Р. 23.75. На эту сумму составляется статья: счетъ интересовъ будущаго года счету интересовъ. Если же купоны учитываются вмѣстѣ съ процентными бумагами, то при оцѣнкѣ послѣднихъ принимается во вниманіе и стоимость купоновъ.

На практикѣ наблюдается часто *неправильное* распредѣленіе убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ. Неправильность распредѣленія заключается въ томъ, что, считая болѣе справедливымъ отнести къ текущему періоду нѣкоторую часть прибылей по операціямъ, реализація которыхъ ожидается лишь въ будущемъ году, оцѣниваютъ слишкомъ высоко произведенныя затраты, чѣмъ, правда, увеличиваютъ прибыль текущаго періода, но уменьшаютъ довольно еще гадательную прибыль будущаго. Оцѣнка непроданныхъ продуктовъ въ концѣ года по *своей* цѣнѣ, а не по *заготовочной*, въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ, имѣетъ именно характеръ такого неправильнаго распредѣленія, такъ какъ переноситъ въ стоимости непроданныхъ товаровъ часть общихъ издержекъ текущаго періода на будущій. Общія издержки по существу представляютъ убытки; включая часть ихъ въ стоимость продуктовъ, удерживаютъ въ пользу текущаго года нѣкоторую часть прибыли, которая получится въ будущемъ году отъ продажи означенныхъ продуктовъ. Этотъ пріемъ неправиленъ: нельзя учитывать и извлекать изъ дѣла, какъ это дѣлается въ товарищескихъ предпріятіяхъ, прибыль, полученіе которой еще не обезпечено. Это не прибыль въ родѣ процентовъ по срочнымъ купонамъ или по вкладамъ, которые непремѣнно должны поступить въ будущемъ. Въ послѣднемъ случаѣ есть вполнѣ достаточное основаніе для распредѣленія, между тѣмъ какъ товаръ можетъ быть проданъ по такой цѣнѣ, которая не покроетъ общихъ издержекъ, и тогда окажется, что въ текущемъ году подъ видомъ прибыли извлечена изъ дѣла часть капитала.

§ 149. Нѣкоторые бухгалтера открываютъ для всѣхъ суммъ, которыя должны быть отнесены къ будущему отчетному періоду, коллективный счетъ подъ названіемъ «счетъ переходящихъ суммъ». (см. § 86). Счетъ этотъ переходной, такъ какъ суммы съ него въ началѣ слѣдующаго отчетнаго періода переносятся на соотвѣтственные результатные счета. Противъ этого пріема, конечно, ничего нельзя имѣть, но къ сожалѣнію, вслѣдствіе неопредѣленности названія, счетомъ переходящихъ суммъ часто

пользуются съ цѣлью скрыть истинное положеніе дѣла и записываютъ въ него подъ видомъ инвентарныхъ суммъ всякаго рода потери въ родѣ безнадежныхъ долговъ, растратъ и проч.

§ 150. **Дополнительныя статьи въ личныхъ счетахъ.**—Дополнительныя записи по счетамъ корреспондентовъ выражаются въ начисленіи нѣкоторыхъ суммъ и исправленіи ошибокъ. Къ моменту заключенія книгъ обыкновенно оказывается, что въ тѣ или другіе личные счета еще не занесены нѣкоторыя суммы, которыя или выясняются лишь въ концѣ года или были пропущены къ записи по разнымъ причинамъ. Такъ, напр., при продажѣ товара за наличный расчетъ деньги въ большинствѣ случаевъ получаются черезъ нѣсколько дней, поэтому многіе бухгалтера при выдачѣ товара не производятъ записи, пока не получаются деньги. Если въ день заключенія книгъ деньги еще не поступили, приходится сдѣлать дополнительную запись, кредитуя сч. товаровъ и дебитуя счетъ дебиторовъ или какой-нибудь переходной счетъ. Можетъ представиться и обратный случай, когда купленный товаръ еще не записанъ въ книгу въ ожиданіи расчета.

Лица, имѣющія текущій счетъ въ банкѣ, получаютъ отъ послѣдняго въ концѣ года выписки изъ ихъ счета. Выписки эти, представляющія точную копію ихъ счета по книгамъ банка и содержащія, кромѣ того, начисленные интересы, посылаются кліентамъ для провѣрки суммъ и вычисленій. Въ этихъ случаяхъ кліентъ, по полученіи выписки, сдѣлаетъ дополнительныя записи на исправленіе вкравшихся ошибокъ и, главнымъ образомъ, на начисленные интересы. Такъ, если лицо имѣетъ въ банкѣ простой текущій счетъ, соотвѣтственная статья будетъ: счетъ Банка (простой текущій) счету интересовъ, въ случаѣ спеціальнаго текущаго счета—счетъ интересовъ счету Банка (спец. текущій).

Такія же выписки, но еще съ прибавленіемъ коммиссіи и общихъ расходовъ, посылаютъ для взаимной провѣрки лица, состоящія въ контокоррентныхъ сношеніяхъ, коммиссіонеры своимъ коммитентамъ, банки своимъ корреспондентамъ. По полученіи отъ коммитентовъ подтвержденія правильности выписокъ, коммиссіонеры составляютъ статью: счетъ коммитентовъ счету интересовъ, счету коммиссіи, счету общихъ расходовъ. Коммитенты въ своихъ книгахъ, очевидно, составятъ обратную статью. Подобныя статьи составятъ и банки: счетъ корреспондентовъ Іого счету интересовъ, счету коммиссіи и счету общихъ расходовъ или счетъ коммиссіи и проч. счету корреспондентовъ nostro.

О выпискахъ см. еще добавленіе.

§ 151. **Заключеніе счетовъ иностранныхъ дебиторовъ и кредиторовъ.**—Счета иностранныхъ дебиторовъ и кредиторовъ nostro ведутся, какъ извѣстно, въ двухъ валютахъ: а) иностранной и b) своей, въ которую иностранная переводится по курсу дня. По провѣркѣ выписокъ, полученныхъ отъ коммиссіонеровъ, записываются въ ихъ счета начисленные интересы, коммиссія и расходы, и тогда сальдо счетовъ представитъ точную сумму долговъ или требованій въ иностранной валютѣ. Чтобы

заключить эти счета въ своей валютѣ, оцѣниваютъ сальдо, выраженное въ иностранной монетѣ, по курсу, существующему въ день заключенія книгъ. Другими словами, представляютъ себѣ, что въ этотъ день происходитъ расчетъ съ иностранными корреспондентами. Списавъ соотвѣтственныя суммы въ своей и иностранной валютѣ со счета, находятъ, что сч. корреспондента въ иностранной валютѣ совершенно балансируется, а въ своей покажетъ дебитовое или кредитовое сальдо, которое есть не что иное какъ убытокъ или прибыль на курсѣ. Это сальдо сносятъ или непосредственно на сч. убытковъ и прибылей, или предварительно на результатный счетъ *курсовыхъ разницъ*, или же на счетъ тѣхъ операцій, которыя ведутся съ данными корреспондентами.

Покажемъ на примѣрѣ заключеніе счета какой-нибудь иностранной фирмы. Положимъ, что счетъ берлинской фирмы М. Неймана у насъ имѣетъ слѣдующій видъ:

Дебетъ. *Счетъ М. Неймана въ Берлинѣ, conto nostro* *Кредитъ.*

Сент.	10	Наша римесса . .	Нояб.	25	М. 3000	—	Р. 1397	30	Іюль	15	Нашъ переводъ .	Іюль	18	М. 2500	—	Р. 1170	20
									Окт.	10	» »	Окт.	13	» 1400	—	» 652	80

Таблица 114.

Въ концѣ года мы получаемъ выписку отъ М. Неймана согласно которой въ его пользу причитается интересовъ М. 86.50 и коммиссіи М. 9.75, остается за нами М. 996.25. Обратимъ всѣ эти суммы въ рубли по курсу дня, напр. 46 р. 75 к. за 100 мар., и запишемъ коммиссію и интересы въ кредитъ, а остатокъ долга для забалансированія въ дебетъ. Оказывающееся затѣмъ кредитовое сальдо представляетъ прибыль, которую списываемъ съ даннаго счета, кредитуя счетъ курсовыхъ разницъ.

Дебетъ. *Счетъ М. Неймана въ Берлинѣ, conto nostro* *Кредитъ.*

Сент.	10	Н/ римесса	Нояб.	25	М. 3000	—	Р. 1397	30	Іюль	15	Н/ переводъ	Іюль	18	М. 2500	—	Р. 1170	20
Дек.	31	Сальдо . .			» 996	25	» 465	75	Окт.	10	» »	Окт.	13	» 1400	—	» 652	80
»	»	Прибыль на курсѣ					» 4	94	Дек.	31	Е/ коммис.			» 9	75	» 4	56
									»	»	% въ его пользу .			» 86	50	» 40	43
					М. 3996	25	Р. 1867	99						М. 3996	25	Р. 1867	99

Таблица 115.

§ 152. **Перечетъ имущества въ натурѣ.**—Въ правильно организованномъ счетоводствѣ свѣдѣнія о количественномъ остаткѣ той или другой цѣнности должны непремѣнно получаться изъ книгъ. Въ главной книгѣ такія свѣдѣнія даютъ инвентарные счета, какъ-то: счетъ кассы, счетъ векселей къ полученію, счетъ наложенныхъ платежей, въ вспомогательныхъ книгахъ—тѣ счета, которые ведутъ количественный учетъ цѣнностей, напр. счета товаровъ, % бумагъ и друг.

Это однако не исключаетъ необходимости время отъ времени сличать сальдо этихъ счетовъ съ тѣмъ, что есть въ дѣйствительности, такъ какъ можетъ случиться, что была пропущена какая-нибудь запись; кромѣ того это необходимо для контроля надъ дѣйствіями лицъ, которымъ поручено завѣдываніе той или иной цѣнностью. Книги показываютъ, *что должно быть*, перечетъ имущества въ натурѣ показываетъ, *что есть на самомъ дѣлѣ*. Ревизія имущества должна дѣлаться по возможности чаще; въ концѣ же года она *необходима* для выясненія истиннаго положенія дѣла.

Особенно же необходимъ тщательный подсчетъ тѣхъ цѣнностей, которыя должны подвергнуться оцѣнкѣ, напр. товаровъ. Въ теченіе года наличность товаровъ не свѣряется съ книгами, такъ какъ такая провѣрка всегда сопряжена съ большой затратой труда и времени, а между тѣмъ въ этихъ-то цѣнностяхъ и обнаруживается наибольшее несоотвѣтствіе съ данными книгъ. Въ товарахъ въ большинствѣ случаевъ оказывается недостача вслѣдствіе усушки, раструски, утечки, промѣра, провѣса. *Поэтому оцѣнка товаровъ и другихъ цѣнностей должна дѣлаться на основаніи количества ихъ, найденнаго подсчетомъ въ концѣ года.* При обнаруженіи разницъ слѣдуетъ установить причины ихъ, и затѣмъ сдѣлать исправительныя записи (см. § 154).

Обыкновенно оцѣнка и перечетъ имущества дѣлается одновременно. Перечетъ всего имущества въ натурѣ въ концѣ года служитъ часто основаніемъ для составленія особой таблицы, представляющей состояніе дѣла, выведенное не изъ книгъ, а на основаніи перечета имущества въ натурѣ. Эта таблица, дающая также возможность опредѣлить независимо отъ книгъ и общій результатъ хозяйственной дѣятельности, есть инвентарь.

§ 153. **Инвентарь.**—Тотъ балансъ, который мы разсмотрѣли, является непосредственнымъ выводомъ изъ книгъ. Записавъ въ счета въ началѣ отчетнаго періода всю наличность имущества и обязательствъ и отмѣчая затѣмъ шагъ за шагомъ всѣ происходившія въ нихъ измѣненія, мы имѣли возможность въ концѣ отчетнаго періода опредѣлить простымъ вычитаніемъ дебитовыхъ суммъ изъ кредитовыхъ или обратно точное состояніе актива и пассива предпріятія. Но къ тому же результату мы могли бы прійти и другимъ путемъ, путемъ непосредственнаго подсчета и оцѣнки имущества, имѣющагося на лицо; прибавивъ затѣмъ суммы, числящіяся за дебиторами, мы получили бы сумму актива предпріятія. Если изъ этой суммы вычесть сумму долговъ по открытымъ счетамъ и выданнымъ векселямъ, то получимъ капиталъ предпріятія въ концѣ отчетнаго періода. При этомъ не надо, конечно, упускать изъ виду и переходящихъ суммъ для болѣе точной оцѣнки имущества. Подробная опись имущества и долговъ предпріятія, оказавшихся на лицо въ опредѣленный моментъ, носитъ названіе *инвентаря*. Опредѣленіе суммы капитала, какъ разности между найденнымъ имуществомъ и обязательствами, является уже выводомъ изъ инвентаря.

Другой выводъ, который можно сдѣлать изъ инвентаря, это нахожденіе общаго результата отъ операцій даннаго періода. Для этого надо сравнить тотъ капиталъ, который найденъ инвентаремъ въ концѣ отчетнаго періода съ тѣмъ, который значился въ началѣ этого періода. Если капиталъ въ концѣ отчетнаго періода больше капитала первоначальнаго, то предпріятіе получило прибыль, если меньше, то убытокъ.

Итакъ, инвентарь приводитъ насъ къ тѣмъ же результатамъ, что и правильное счетоводство, т. е. позволяетъ опредѣлить имущественное положеніе предпріятія и вывести общій результатъ. Поэтому многія хозяйства, не имѣющія правильно организованнаго счетоводства, прибѣгаютъ къ составленію инвентаря для выясненія своего имущественнаго положенія и годичныхъ результатовъ. *) Подсчетъ имущества въ обоихъ случаяхъ, необходимъ, но въ то время какъ въ правильномъ счетоводствѣ онъ служитъ лишь средствомъ контроля, благоразумною мѣрою предосторожности, въ инвентарномъ способѣ онъ является главнымъ основаніемъ для выясненія состоянія актива и пассива въ данный моментъ. Недостатокъ инвентарнаго способа опредѣленія годичныхъ результатовъ заключается въ томъ, что инвентарь даетъ неполный отвѣтъ на вопросъ, какіе результаты достигнуты предпріятіемъ. Сравнивая чистое имущество въ концѣ отчетнаго періода съ чистымъ имуществомъ въ началѣ, инвентарь опредѣляетъ лишь *чистый убытокъ* или *чистую прибыль*, но не показываетъ, какъ получился этотъ убытокъ или эта прибыль. Правильное же счетоводство, которое ведетъ параллельно запись измѣненій имущества и капитала, самымъ точнымъ образомъ показываетъ намъ, какъ конечный капиталъ получился отъ первоначальнаго, отъ какихъ прибылей онъ увеличивался, отъ какихъ убытковъ уменьшался.

Опредѣленіе годичныхъ результатовъ посредствомъ инвентаря принято въ тѣхъ предпріятіяхъ, гдѣ не ведется правильная бухгалтерія. Въ тѣхъ же предпріятіяхъ, гдѣ она ведется, инвентарь не обязателенъ. Если онъ и составляется, то лишь съ цѣлью взаимной провѣрки результатовъ; чистый убытокъ или чистая прибыль, показанные инвентаремъ, должны сойтись съ дебитовымъ или кредитовымъ сальдо счета убытковъ и прибылей. Инвентарь составляется еще въ слѣдующихъ случаяхъ: 1) при открытіи дѣла, если кромѣ наличныхъ денегъ имѣются еще и другія цѣнности, какъ-то: товары, векселя и проч., 2) при вступленіи компаньона въ дѣло, 3) при раздѣлѣ и 4) при ликвидаціи и несостоятельности. Инвентарь, составляемый въ послѣднихъ двухъ случаяхъ характеризуется болѣе низкой оцѣнкой частей имущества. Инвентарь при открытіи дѣла необходимо составлять особенно подробно, такъ какъ на основаніи его производятся записи въ вспомогательныя книги.

Внѣшнимъ образомъ инвентарь отличается отъ баланса болѣе подробнымъ перечисленіемъ отдѣльныхъ частей актива и пассива. Кромѣ того, пассивъ инвентаря содержитъ лишь долги третьимъ лицамъ, т. е. кредиторамъ и держателямъ векселей, между тѣмъ какъ въ пассивъ баланса входитъ и капиталъ. Приведемъ образецъ инвентаря.

*) Въ розничной торговлѣ, гдѣ нѣтъ количественнаго учета товаровъ, нельзя обойтись безъ перечета товаровъ въ натурѣ.

Инвентарь

на 1-ое Января 19....

АКТИВЪ.						
I. Касса						
Наличныя деньги					2353	49
2. Текущій счетъ въ Торговомъ Банкѣ						
Сальдо на 31 декабря согласно выписи.					7125	60
3. Векселя къ полученію						
№ 43 на М. Фридрихса зд. ср. 17 янв.			480	—		
» 49 » К. Иванова въ Х. » 8 февр.			1240	—		
» 56 » М. Бронскаго зд. ср. 26 янв.			615	80	2335	80
4. Процентныя бумаги						
10 пятипроц. билетовъ 2-го внутренняго съ выигрышами займа по курсу 375	3750	—				
Купоны съ 1-го сентября	15	84	3765	84		
Закладные 3½% листы Гос. Двор. Зем. Банка на Р. 4000 номин. по курсу 85	3400	—				
За вычетомъ недостающ. февр. купон. .	11	67	3388	33	7154	17
5. Товары						
На складѣ:						
80 кипъ шерсти мериносов. Херсонской 640 пуд. à Р. 10	6400	—				
60 кипъ шерсти простой Кавказской 300 пуд. à Р. 8.50	2550	—	8950	—		
Въ пути:						
40 кипъ шерсти простой Крымской 200 пуд. à Р. 9.80			1960	—	10910	—
6. Дебиторы						
И. Никифоровъ. зд.			1240	14		
М. Соколовъ »			600	—		
К. Сергѣевъ, Кіевъ			1100	—	2940	14
7. Сомнительные долги						
М. Александровъ, зд.	320	—				
Списывается въ убытокъ	160	—	160	—		
Л. Федоровъ, зд.	400	—				
Списывается въ убытокъ	100	—	300	—	460	—
Переносъ					33279	20

Переносъ						33279	20
8. Движимое имущество							
Стоимость обстановки по послѣд. инв. .				420	—		
Списывается въ погашеніе				60	—	360	—
9. Переходящія суммы							
а) Расходы за счетъ будущ. года:							
Страховая премія	80	40					
Остатокъ марокъ и векс. бланк. . .	15	—					
Плата за помѣщеніе	100	—		195	40		
b) Учетъ пассивныхъ векселей изъ 8% годовыхъ				56	—	251	40
Сумма актива						33890	60
ПАССИВЪ.							
1. Кредиторы							
М. Браунъ въ Берлинѣ, М. 4200 по курсу 46.50				1953	—		
К. Сидоренко, зд.				3200	—		
Б. Харитоновъ, Москва				8936	15	14089	15
2. Векселя къ платежу							
№ 19 приказу К. Штейна въ X. срокомъ 1 марта						4200	—
3. Переходящія суммы							
Учетъ активныхъ векселей изъ 8% год.						15	83
Сумма пассива . . .						18304	98
Сумма актива						33890	60
» пассива						18304	98
Капиталъ на 1 января 19						15585	62
» » » предыд. года				12164	30		
Заборъ хозяина въ теченіе года				3000	—	9164	30
Чистая прибыль . . .						6421	32

Таблица 116.

§ 154. **Заключеніе вспомогательныхъ книгъ.** — Формальное заключеніе вспомогательныхъ книгъ имѣетъ цѣлью выводъ остатковъ по счетамъ для свѣрки съ наличностью и въ нѣкоторыхъ случаяхъ опредѣленіе частныхъ результатовъ.

Формальное заключеніе счетовъ вспомогательныхъ книгъ производится слѣдующимъ образомъ: a) находятъ итоги суммъ дебитовой и кредитовой сторонъ счета; сторона счета, итогъ которой больше, называется *сильной стороной*, а та, итогъ которой меньше — *слабой*; b) изъ большаго итога вычитаютъ меньшій и сальдо записываютъ на слабую сторону, въ послѣднюю графу; c) на болѣе исписанной страницѣ подъ послѣдней суммой проводятъ черту и симметрично такую же черту на противоположной страницѣ; оказавшійся пробѣлъ заполняютъ ломанной чертой; d) вновь подбиваютъ итоги дебета и кредита, которые на этотъ разъ должны быть равны, послѣ чего итоги подчеркиваются двойной чертой, тонкой и толстой, и, наконецъ, e) сальдо вновь переносятъ на сильную сторону, помѣчая его числомъ, слѣдующимъ за днемъ заключенія счета.

Примѣнимъ это правило къ заключенію разныхъ вспомогательныхъ книгъ и, прежде всего, посмотримъ, какъ заключаютъ кассовую книгу. Слѣдуетъ замѣтить, что кассовую книгу заключаютъ не только въ концѣ года; ее необходимо заключать, какъ можно чаще, чтобы свѣрять сальдо счета кассы съ наличностью. Во многихъ предпріятіяхъ кассу заключаютъ ежедневно. Въ кассовой книгѣ сильной стороной всегда, конечно, будетъ дебитовая, поэтому сальдо всегда записываютъ въ кредитъ, помѣчая его днемъ заключенія счета (см. таблицу 117).

Приходъ. *Ноябрь.* *Расходъ.*

			Переносъ . .	5165	60			*Переносъ* . .	2778	60	1710	—
						2	За телефонъ		40	—		
							» почтовыя марки . . .		8	—	2826	60
						»	Остатокъ				629	—
				5165	60						5165	60
3				629	—							

Таблица 117.

Такимъ же образомъ заключаются и счета расчетной книги.

Заключеніе товарнаго счета (см. табл. 118) имѣетъ цѣлью: 1) вывести количественный остатокъ товара и свѣрить его съ тѣмъ, который оказался при непосредственномъ подсчетѣ товара на складѣ и 2) опредѣлить результатъ отъ продажи. Найденное подсчетомъ количество товара записывается въ соотвѣтственныя графы кредитовой стороны товарнаго счета. Если окажется недостача, то она также записывается на кредитовую сторону счета, послѣ чего графы количественнаго учета выравниваются. Для опредѣленія результата отъ продажи, оставшееся количество товара списывается со счета по покупной цѣнѣ. Найдя затѣмъ итоги

денежныхъ суммъ дебета и кредита и вычтя одинъ изъ другого, мы опредѣлимъ результатъ.

Приходъ. *Полотно Голландское № 1.* *Расходъ.*

Мѣсяцъ и число			Чис. арш.	Цѣна	Сумма		Мѣсяцъ и число			Чис. арш.	Цѣна	Сумма	
Дек.	1	Куплено у О. Грачева	1000	1.20	1200	—	Дек.	8	Продано И. Кириллову	200	1.40	280	—
»	31	Прибыль			46	60	»	16	» въ розницу	30	1.50	45	—
							»	31	Остатокъ въ магазинѣ	768	1.20	921	60
									Промѣръ	2	—	—	—
			1000	—	1246	60				1000	—	1246	60
Янв.	1	Остатокъ	768	1.20	921	60							

Таблица 118.

Недостающее количество товара обыкновенно не расцѣнивается. Такой пріемъ имѣетъ тотъ недостатокъ, что даетъ смѣшанный результатъ: дѣйствительная прибыль, полученная отъ продажи товаровъ, уменьшается на убытокъ, причиненный недостачей. Поэтому слѣдуетъ недостающее количество товара оцѣнивать по покупной цѣнѣ, и кредитовать на полученную сумму счетъ товаровъ, дебитуя въ то же время счетъ «убытковъ и прибылей» или предварительно какой-нибудь особый результатный счетъ съ соотвѣтственнымъ названіемъ. Товарный счетъ въ этомъ случаѣ покажетъ бо́льшую прибыль, но это увеличеніе прибыли уравновѣсится убыткомъ отъ недостачи, показаннымъ въ дебетѣ счета убытковъ и прибылей. Если окажется излишекъ въ товарѣ, вслѣдствіе промѣра или вслѣдствіе сырости, его также расцѣниваютъ по покупно́й цѣнѣ и дебитуютъ отдѣльно на полученную сумму счетъ товаровъ по кредиту счета убытковъ и прибылей.

Подобно товарнымъ счетамъ заключаются и счета процентныхъ бумагъ. Если въ одномъ и томъ же счетѣ одновременно производится учетъ бумагъ и купоновъ, тогда счетъ покажетъ два результата: результатъ отъ продажи бумагъ и прибыль на купонахъ.

§ 155. **Порядокъ заключенія книгъ.**— Въ послѣдній день отчетнаго періода составляется провѣрочный балансъ. Съ этого дня въ хозяйствѣ ведутся одновременно книги стараго и новаго отчетнаго періода. Въ первыя записываются дополнительныя и заключительныя статьи, во вторыя— новыя операціи. Въ новыхъ книгахъ надо оставить мѣсто для записи активныхъ и пассивныхъ остатковъ, которые окажутся при заключеніи книгъ. Послѣ составленія провѣрочнаго баланса дѣлаются всякаго рода дополнительныя записи (см. §§147-151) и одновременно производится подсчетъ имущества въ натурѣ. Найденныя количества свѣряются съ данными вспомогательныхъ книгъ, и на оказавшіяся разницы составляютъ исправительныя статьи. Послѣ этого заключаютъ счета главной и вспомогательной книгъ. Очень часто заключенію счетовъ предшествуетъ составленіе инвентаря.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XII. 1) Какова цѣль заключенія книгъ? что такое отчетный періодъ и какова его продолжительность? какимъ счетомъ закрываются инвентарные счета? результатные счета? смѣшанные счета? каковъ двоякій порядокъ заключенія счетовъ? какія статьи называются заключительными? какими тремя способами дѣлается закрытіе и открытіе счетовъ главной книги? что такое генеральный балансъ? какой балансъ наз. начинательнымъ и какой заключительнымъ? Почему необходима правильная оцѣнка имущества? какъ нужно оцѣнить товары и % бумаги? какъ должно оцѣнивать фабрикаты? какъ оцѣнивается движимое имущество? какіе извѣстны пріемы погашенія? что слѣдуетъ еще принимать во вниманіе при опредѣленіи размѣра погашенія машинъ? какъ оцѣниваются зданія и другія недвижимости? какъ оцѣниваются части имущества, потерявшія въ своей цѣнѣ? какія дополнительныя статьи составляются при заключеніи книгъ? какія статьи составляютъ для распредѣленія убытковъ и прибылей (процентовъ, общихъ расходовъ и проч.) по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ? укажите примѣры неправильныхъ переходящихъ суммъ? Какія дополнительныя записи дѣлаются въ личныхъ счетахъ? Какъ заключаются счета иностранныхъ дебиторовъ и кредиторовъ? Почему нуженъ подсчетъ имущества въ натурѣ? для чего составляется инвентарь? какія его составныя части? Показываетъ ли инвентарь тѣ же результаты, что и систематическое счетоводство? по какому общему правилу заключаются вспомогательныя книги? какъ заключаются товарные счета? въ какомъ порядкѣ дѣлается заключеніе книгъ?

§ 2. Составить заключительныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

I) Провѣрочный балансъ на 1 января. Сч. капит. К. 52000. Сч. товаровъ Д. 90000, К. 70000. Сч. кассы Д. 50000. К. 40000. Сч. % бум. Д. 10000, К. 2000. Сч. общихъ расх. Д. 4000. Сч. Од. Уч. Банкъ (простой тек.) Д. 15000. К. 12000. Сч. дебиторовъ Д. 7000. Сч. жалованья Д. 2000. Сч. векс. къ получ. Д. 11000. К. 3000. Сч. векс. на инкассо Д. 4000. Сч. векселей къ платежу Д. 2000, К. 9000; Сч. кредиторовъ Д. 1000, К. 13000. Сч. личн. расх. Д. 6000. Сч. курт. Д. 3000. Сч. коммис. К. 5000. Сч. движ. им. Д. 1000.

II)Остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 36000, % бумаги въ Р. 8500; съ движим. имущ. списано 10% въ погашеніе.

§ 3. Составить заключительныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

I) Провѣрочный балансъ на 31 декабря. Сч. капит. К. 53500; сч. кассы Д. 80000, К. 70000; сч. товаровъ Д. 165000, К. 120000; сч. дебиторовъ Д. 15000. К. 12000; сч. % бумагъ Д. 6000. К. 3000; сч. общ. расх. Д. 1500; сч. куртажа Д. 2000; сч. коммиссіи К. 4000; сч. векс. къ получ. Д. 18000; К. 15000; сч. протест. векселей Д. 11000. К. 3000; сч. движ. имущ. Д. 4000; сч. кредиторовъ Д. 4000. К. 19000; сч. векс. къ плат. Д. 3000. К. 12000, сч. коммисс. покуп. Д. 1800, сч. жалованья Д. 200.

II) Остающіеся товары оцѣнены въ 72000 руб.; долгъ одного покупателя на 1000 руб. безнадеженъ; % бумаги оцѣнены въ 2900 руб; протест. векс. на 1200 руб. безнад.; съ движимаго имущ. списано 10% въ погашеніе.

§ 4. I) Провѣрочный балансъ на 1 янв. Сч. капитала К. 72950; счетъ кассы Д. 75000, К. 60000, сч. % бумагъ Д. 11000; сч. дебиторовъ Д. 12000. К. 9000; Сч. ссуды въ Банкѣ К. 8000; сч. тов.Д. 110000, К. 92000; сч. сомн. долговъ Д. 4000, К. 1000; сч. движимаго имущества Д. 3000; сч. прот. векс. Д. 1300; сч. жалованья Д. 3000; сч. процентовъ К. 2500; сч. кредиторовъ Д. 5000. К. 14000; сч. домашнихъ расх. Д. 5000; сч. постройки дома Д. 29500; сч. почтовыхъ расх. 500; сч. спекуляцій съ рожью Д. 8200, К. 8050.

II) Остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 31000, % бумаги въ Р. 10200, съ сомнительныхъ долговъ списать за безнадежностью Р. 1500. Протестов. векс. на Р. 300 безнадеженъ. Съ движ. имущ. списать 10% въ погашеніе.

§ 5. I) Провѣрочный балансъ. Сч. капитала К. 60200; сч. кассы Д. 50000, К. 40000; сч. Торг. Банка (прост. тек.) Д. 35000, К. 15000, сч. дебиторовъ Д. 17000, К. 7000; сч. общихъ расходовъ Д. 3000; сч. найма Д. 1000, сч. товаровъ Д. 40000, К. 28000; сч. товаровъ на коммиссіи Д. 5000, К. 6000; сч. процентовъ Д. 1000, К. 4000; сч. подряда Д. 9000, К. 11000; сч. % бумагъ Д. 10000, К. 2000; сч. векселей къ полученію Д. 11000, К. 5000; сч. личныхъ расход. Д. 8000; сч. коммиссіи К. 2000; сч. бракованнаго товара Д. 4000, К. 2800; сч. протестов. векс. Д. 3000; сч. движимаго имущ. Д. 2000; сч. векселей къ платежу Д. 4000, К. 13000; сч. Петрова Д. 5000, К. 18000; сч. налож. плат. Д. 6000.

II) Остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 32000, % бумагъ въ Р. 6200, бракованнаго товара въ Р. 100. Протестованный вексель на Р. 500 признанъ безнадежнымъ. Съ движ. имущ. списать 10% въ погашеніе.

§ 6. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить дополнительныя статьи.

Причитаются проценты К. Никольскому зд. Р. 14.80. — Съ М. Гаврилова въ О. слѣдуетъ получить Р. 25.60 процентовъ, Р. 40.64 коммиссіи и Р. 2.67 почтовыхъ расходовъ. — К. Владимирову въ Т. причитается съ насъ Р. 1.75 коммиссіи.

§ 7. Долгъ А. Мазовецкаго въ Р. 600 признанъ сомнительнымъ. — Изъ сомнительнаго долга С. Журова Р. 200 считаются безнадежными.—Съ протестованныхъ векселей списываются въ убытокъ Р. 180.

Составить журнальныя статьи.

§ 8. Имущество, купленное за Р. 2000, рѣшено погасить въ 5 лѣтъ, предполагая, что по истеченіи этого срока его можно будетъ продать за Р. 300. Опредѣлить, сколько придется погашать въ концѣ каждаго года a) по 1-ому способу и b) по 2-ому способу (около $31^1/_2\%$); составить соотвѣтственныя статьи.

§ 9. *Ноябрь 1.* Заплачено за помѣщеніе за 4 мѣс. впередъ Р. 400. *Ноябрь 15.* Принятъ въ учетъ вексель въ Р. 1500 срокомъ 15 мая, удержаны интересы изъ 6% год. Р. 45. *Декабрь 1.* Занято у Кириллова на 4 мѣсяца Р. 800, получено за вычетомъ процентовъ Р. 760. *Декабрь 15.* Уплачена впередъ годичная страховая премія Р. 240. *Декабрь 31.* Не уплачено за газовое освѣщеніе Р. 75.

Составить журнальныя статьи, a) немедленно распредѣляя убытки и прибыли по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ и b) дѣлая это распредѣленіе лишь въ концѣ года.

§ 10. *Сентябрь 1.* Куплено вексельныхъ бланковъ и марокъ на Р. 80. *Сентябрь 15.* Куплено товаровъ на Р. 6000, выдано на эту сумму векселей. *Октябрь 1.* Продано товаровъ на Р. 9000, получено на эту сумму векселей. *Октябрь 15.* Получено отъ жильцовъ наемная плата за квартиры за полгода впередъ Р. 600.

Составить въ концѣ года статьи на распредѣленіе убытковъ и прибылей, открывая два счета переходящихъ суммъ, активный и пассивный; остатокъ вексельныхъ бланковъ и марокъ Р. 20, учетъ активныхъ векселей Р. 75, пассивныхъ Р. 50.

§ 11. По предъидущимъ двумъ задачамъ составить журнальныя статьи, закрывая счета непосредственно счетомъ убытковъ и прибылей и счетомъ баланса и отмѣчая въ послѣднемъ счетѣ отдѣльно дебитовыя и кредитовыя переходящія суммы.

§ 12. Счетъ А. Шёнфельда, въ Бременѣ, въ книгахъ М. Суркова имѣетъ слѣдующій видъ. Дебетъ: *Августъ 12.* М/ римесса срок. 30 сентября М. 8500, Р. 3952.50. *Ноябрь 1.* М/ римесса срок. 31 декабря М. 7500, Р. 3502.50. *Іюль 22.* Е/ фактура ср. 20 іюля М. 3850. Р. 1801.80. *Августъ 18.* Е/ фактура ср. 16 октября М. 8255.25, Р. 3830.44. *Октябрь 5.* Е/ фактура срок. 18 января М. 7260. Р. 3412.20.

Проценты въ пользу Шёнфельда, согласно присланной имъ выпискѣ, составляютъ М. 48, которыя записываются въ счетъ и переводятся по курсу дня 46.50 въ русскія деньги. Составить журнальныя статьи на заключеніе этого счета.

§ 13. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить инвентарь на 1 января.

Наличныхъ денегъ въ кассѣ Р. 7824.38.—Движимое имущество въ конторѣ по особой описи, оцѣнено въ Р. 2860.—Наложенные платежи: свид. Ю. З. Ж. Д. за № 2713 на И. Крамского, въ Х. Р. 420 свид. Р. О. П. и Т. за № 476 на К. Кулигина въ К., Р. 897.80.—Срочный вкладъ въ коммер. Банкѣ Р. 8000.—Векселя къ платежу: № 29 приказу М. Горичева срок. 18 февраля № 30 Р. 2000, приказу И. Гурскаго срок. 18 мая Р. 3182.60, учетъ этихъ векселей Р. 75.64.—Находятся въ портфелѣ слѣд. векселя: № 317 на К. Берщанскаго, зд. ср. 8 апрѣля Р. 3145, № 321 на И. Корецкаго въ М. срокомъ 18 апрѣля Р. 1118.35, № 323 на О. Скачкова, зд. ср. 1 февраля Р. 2000, № 324 на М. Николаева, зд. 1981.60, № 327 на бр. Пашковыхъ, срок. 19 сентября Р. 4074.22; учетъ этихъ векселей Р. 198.76. — Состоитъ на Р. 6000 номинальныхъ Госуд. ренты à к. 95, что составляетъ Р. 5700, проценты по купонамъ съ 1 декабря Р. 19. Дебиторы: К. Перловъ, зд. Р. 1397.91 К. Поповъ, Варшава Р. 1344.70, О. Даниловъ, зд. Р. 3114.34, К. Шмитовъ, зд. Р. 3148.21, М. Салтыковъ, зд. Р. 2541.95, мелкіе долги по розничной продажѣ Р. 631.75.—Текущій счетъ въ Коммерческомъ Банкѣ Р. 10722.45. — Причитается по открытымъ счетамъ М. Михайлову Р. 1850, К. Лудину Р. 4368.75 и С. Думскому Р. 2876.35. Находится на складѣ: 26 мѣшковъ кофе Ява №№ 538/63 Бр. 81 пд. 20 ℔. Т. 1 пд. 14 ℔ Н-то 80 пд. 06 ℔ по Р. 16.20 за пд.; 100 бочекъ сахару рафинадъ 2348 пд. 14 ℔ Т. 152 пд. 09 ℔ Н-то 2196 пд. 05 ℔ à Р. 5; въ пути: 900 мѣшковъ сахарнаго песку, 4624 пд. 33 ℔ à Р. 4.12. — (стоимость всѣхъ товаровъ Р. 31333.34). Уплачено впередъ за наемъ помѣщенія Р. 300—Капиталъ въ началѣ года Р. 70000; заборъ хозяина въ теченіе года Р. 2000.

§ 14. Въ концѣ года оказались слѣдующіе активные и пассивные остатки: капиталъ 79000, касса 18000, товары 42000, векселя къ полученію 21000, векселя къ платежу 6000, дебиторы 12000, движимое имущество 3000, кредиторы 11000.

Составить журнальныя статьи тремя способами a) на закрытіе книгъ, b) на открытіе книгъ.

§ 15. Провѣрочный балансъ на 31 декабря показываетъ слѣдующія суммы: сч. кассы Д. 40000, К. 37000, сч. векс. къ получ. Д. 25000, К. 13000. сч. фрахта Д. 1000, К. 1200, сч. скидокъ Д. 250., сч. векселей въ обезпеченіи спец. тек. сч. Д. 8000, сч. процентовъ Д. 1000, сч. недвиж. имущ. Д. 50000, сч. движимаго имущ. Д. 4000, сч. куртажа Д. 100, сч. личныхъ расходовъ Д. 800, сч. покупателей Д. 17000, К. 11000, сч. кредиторовъ Д. 3000, К. 14000 сч. эксплоатаціи дома Д. 300, К. 3800; сч. товаровъ Д. 58000, К. 31000, сч. коммиссіи Д. 270, сч. протестов. векселей Д. 1000, сч. торг. расх. Д. 2800, сч. спец. тек. счета Д. 1000, К. 6000, сч. капитала К. 96520.

Съ движимаго имущества списать 10% въ погашеніе, остатокъ товаровъ на складѣ оцѣненъ въ Р. 39000, протестованный вексель на Р. 150 безнадеженъ, по спец. текущ. счету причитается банку Р. 80 процентовъ.

Составить a) инвентарь и заключительныя журнальныя статьи и b) открыть операціонный счетъ торговыхъ операцій, снеся на него валовую прибыль на товаръ, скидки, фрахтъ, потери по векселямъ, коммиссію, торговые расходы, куртажъ и Р. 600 процентовъ.

§ 16. По задачѣ § 6 стр. 34 составить кассовую книгу и заключить ее.

§ 17. По задачѣ § 6 стр. 34 заключить счета галлипольскаго масла и сардинъ, галлипольскаго масла оказалось на складѣ 26 бочекъ Бр. 775 пд. 10 ℔ Т. 116 пд. 13 ℔, II-то 658 пд. 37 ℔, сардинъ 40 ящиковъ.

§ 18. По задачѣ § 8 стр. 53 заключить счетъ 4% Государств. Ренты на 1 сентября. Остатокъ бумагъ оцѣненъ по курсу въ Р. 7520, стоимость купоновъ Р. 47.50.

§ 19. По задачѣ § 16 стр. 54 заключить счетъ Костецкаго въ книгахъ Сергѣенко.

§ 20. По задачѣ § 9 стр. 67 заключить сч. Петрова въ книгахъ Банка.

§ 21. По задачѣ § 10 стр. 67 заключить счетъ Гурскаго въ книгахъ Банка.

§ 22. По задачѣ § 22 стр. 67 заключить счетъ И. В. Юнкера conto loro въ книгахъ О. Хаиса, приписать причитающіеся Хаису коммиссію Р. 28.17 и проценты Р. 78.96.

§ 23. Составить дополнительныя статьи, инвентарь и заключительныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

I. Провѣрочный балансъ на 31 декабря: сч. капитала К. 65600; сч. кассы Д. 70000, К. 40000; сч. товаровъ Д. 120000. К. 85000; сч. векселей къ полученію Д. 9000. К. 2000; сч. ссуды въ Банкѣ К. 10000; сч. общ. расх. Д.1000; сч. жалованья Д. 7000; сч. интересовъ Д. 1200, К. 8000; сч. куртажа Д. 3000; сч. коммисс. Д. 1200. К. 4200; сч. % бумагъ Д. 7300, К. 1300; сч. налож. плат. Д. 2000; сч. кредиторовъ Д. 7200 К. 16800; сч. векс. къ плат. Д. 3200, К. 9600; сч. движ. имущ. Д. 4000; сч. девизъ (векс. съ иностр. валютой) Д. 6400.

II. Состоитъ въ наличности товаровъ на Р. 4100; 65 листовъ Одесскаго Город. Кред. Общества, купленныхъ по курсу 97, теперь ихъ курсъ 96¼; стоимость купоновъ при нихъ 40 руб. (отнести къ % бумаг.); девизы оцѣнены по курсу въ Р. 6325. Одному изъ кредиторовъ причитается Р. 20 коммисс. Уплачено было въ этомъ году за счетъ будущаго Р. 120 общихъ расходовъ; съ движимаго имущ. списано 10% въ погашеніе.

§ 24. Составить дополнительныя статьи, инвентарь и заключительныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ.

I. Провѣрочный балансъ на 31 декабря: сч. капитала К. 16378; сч. кассы Д. 42350 К. 37400; сч. товаровъ Д. 83640. К. 72100; сч. общихъ расходовъ Д. 4560, сч. куртажа Д. 2000; сч. интересовъ Д. 8360. К. 7940; сч. коммиссіи К. 1200; сч. % бумагъ Д. 7424. К. 3256; сч. векс. къ получ. Д. 11000 К. 8000; сч. прот. векс. Д. 4200; сч. движ. имущ. Д. 3000; сч. авансовъ Д. 200; сч. Од. Уч. Банка (ссуда) К. 10000; сч. Купеческаго Банка (спец. тек.) К.8000; сч. коммис. покупокъ Д. 1800, сч. дебиторовъ Д. 12340, К. 11200; сч. кредиторовъ Д. 4200, К. 9600.

II. Товаровъ на складѣ на Р. 24160, % бумаги оцѣнены въ Р. 2900. Протестованный вексель на Р. 200 безнадеженъ. Купеческому Банку причитается на 1 янв. 40 р. процентныхъ денегъ. На будущій годъ падаетъ 860 руб. расходовъ. Съ движимаго имущ. списать 10% въ погашеніе.

§ 25. На 1 декабря при открытіи операцій торговаго предпріятія «А. Смирновъ», состояло: наличными 8000, на текущ. счету въ Банкѣ 42000, выданныхъ векселей на Р. 3000, долговъ поставщикамъ по открыт. счету Р. 12000, долговъ за разными лицами Р. 14000, товаровъ на складѣ на Р. 60000. Въ теченіе декабря произведены были слѣдующія операціи: *Декабрь 1.* Заплачено за пром. свид. Р. 127, за контор. обст. Р. 400, за векс. бланки и марки Р. 20. *Декабрь 5.* Продано товаровъ на Р. 21000, получено наличными Р. 8000, векселей на 7000,

записано въ счетъ Р. 6000. *Декабрь 10.* Куплено товаровъ на 14000, уплачено наличными Р. 4000, выдано векселей на Р. 10000. *Декабрь 15.* Куплено по порученію за наличныя и отправлено коммитенту разныхъ товаровъ на Р. 1280, на товаръ наложенъ платежъ въ Р. 1300 (включена коммиссія) *Декабрь 20.* Получено по открытымъ счетамъ Р. 3000, уплачено по векселямъ Р. 5000.—Внесено въ Банкъ на текущ. счетъ Р. 3000. *Декабрь 25.* Учтены въ Банкѣ векселя на Р. 4000, получено наличными Р. 3900. *Декабрь 31.* Уплачено жалованье служащимъ Р. 250.

а) Сдѣлать годичное заключеніе книгъ на основаніи слѣдующихъ данныхъ: по текущему счету въ Банкѣ причитается Р. 120 интересовъ. Товаровъ на складѣ на Р. 57000. Долгъ одного покупателя считать на Р. 800 сомнительнымъ, а на Р. 500 безнадежнымъ. Съ движимаго имущ. списать въ погашеніе 1%; остатокъ вексельныхъ бланковъ и марокъ Р. 5.

§ 26. Балансъ банкирскаго дома М. Сергѣева при открытіи: касса 115000, капиталъ 277000, текущій счетъ въ Госуд. Банкѣ 8000, учтенные векселя 83000, вклады на текущій счетъ 130000, вклады срочные 27000, протестованные векселя 2000, срочныя ссуды 67000, спеціальные текущіе счета 123000; обзаведеніе и устройство 7000, корреспонденты Nostro—съ дебитовымъ сальдо 15000,—съ кредитовымъ сальдо 20000, корреспонденты Loro—съ дебитовымъ сальдо 35000,—съ кредитовымъ сальдо 13000, % бумаги, принадлежащія банку 12000. Въ теченіе года совершены были слѣдующія операціи: 1) Принято въ учетъ векселей на 160000, удержаны % за текущій годъ 7200, за будущій 1100, коммиссія и дамно 240, почтовые 15, остальное выдано. 2) Приняты вклады на текущій счетъ 190000, выдано съ текущаго счета 125000, приняты срочные вклады 40000, возвращено по срочнымъ вкладамъ 22000. 3) Начислены %% по срочнымъ вкладамъ 1500, изъ нихъ причитается вкладчикамъ за вычетомъ 5% Госуд. сбора 1425; начислены %% по простымъ текущимъ счетамъ 3800, прибавлено къ капиталу вкладчиковъ за вычетомъ 5% Гос. сб. 3610; выдано процентовъ по срочнымъ вкладамъ 840. 4) Выданы срочныя ссуды на Р. 60000, удержаны %% за текущ. годъ 3000, за буд. годъ 800, за гербов. марки 120. 5) Куплено гербовыхъ марокъ на 300, произведено текущихъ расходовъ на 4000. 6) Выдано въ ссуду по спец. тек. сч. 110000, получено въ погашеніе ссудъ по спец. тек. сч. 90000, причислены % по этимъ ссудамъ 6000. 7) Получено по векселямъ 120000, протестовано векселей на 3000, записано въ счетъ нотаріуса 40 руб. расходовъ по протесту. 8) Выдано переводовъ на корреспондентовъ на 11000 (изъ нихъ на 3000 банк. домъ воспользовался предоставл. ему кредитомъ), получено наличными 11210, изъ нихъ 150 руб. коммиссіи и 60 руб. телеграфныхъ расходовъ. 9) Получено по документамъ, присланнымъ корреспондентами на инкассо 28000, изъ нихъ 3000 состоятъ въ распоряженіи корреспондентовъ. Данныя для заключенія счетовъ: съ протестованныхъ векселей списывается въ убытокъ 500, съ обзаведенія и устройства списывается въ погашеніе 10%, процентныя бумаги оцѣнены въ 11800, по счетамъ корреспондентовъ Nostro (съ деб. сальдо) начислена въ ихъ пользу коммиссія 20, проценты въ пользу банка 120; по счетамъ кор. Nostro (съ кред. сальдо) въ ихъ пользу проценты 600, коммиссія 50 и почтовые 5; по счетамъ корресп. Loro (съ деб. сальдо) причитаются проценты въ пользу банка 900, коммиссія 100 и почтовые 20; по счетамъ кор. Loro (съ кредит. сальдо) проценты въ ихъ пользу 300, коммиссія въ пользу банка 40.

§ 27. На заводѣ Г. Кіевскаго въ теченіе ноября и декабря совершены были слѣдующія операціи.

Ноябрь. Вложено въ дѣло наличными Р. 50000. Внесено въ банкъ на текущій счетъ Р. 30000.—Куплено зданіе для завода за Р. 35000, уплачено наличными Р. 10000, переведенъ банковскій долгъ на Р. 20000, на остальную сумму выданы векселя.—Куплены за наличныя машины и орудія на 7000.—Куплено у И. Грибскаго сырья на 4600, дано чекомъ 2600, записано въ счетъ срок. 3 м. Р. 2000.—За доставку сырья въ складъ заплачено Р. 12.—Отпра-

влено сырья для переработки въ мастерскую на Р. 2300. Возвращена Грибскому часть товара на Р. 600.—Отправлено изъ мастерскихъ на складъ 2500 штукъ издѣлій за наличныя по смѣтной цѣнѣ въ 2 руб. за штуку.—Продано Михайлову издѣлій на Р. 4500, получено наличными Р. 1400, въ кредитъ срок. 6 мѣс. Р. 3100.—Уплачено за доставку товара покупателямъ Р. 40, рабочимъ на заводѣ Р. 2400, мелкіе расходы по заводу Р. 260, жалованье бухгалтеру Р. 200, промыслов. свид. Р. 200, почтовые и мелкіе расходы Р. 25.

Декабрь. Куплено у С. Турскаго въ М. сырье на Р. 3460, подписанъ и высланъ вексель срок. 4 м. За провозъ сырья уплачено Р. 108, за доставку въ магазинъ Р. 12.—Продано товаровъ И. Гринштейну зд. на Р. 1100, получено наличн. Р. 100.—Отправлено въ мастерскія сырья на Р. 2860.—Получено отъ Михайлова обратно товаровъ на Р. 250.—Уплачено имъ до срока Р. 1100, за вычетомъ Р. 30 дисконта получено Р. 1070.—Отправлено изъ мастерскихъ на складъ 2520 штукъ по смѣтной цѣнѣ 2 р. Уплачено рабочимъ на заводѣ Р. 2900, жалованье бухгалтеру Р. 200. Выдано впередъ рабочимъ Р. 80. Взято чекомъ изъ Банка Р. 5000.

Сдѣлать заключеніе книгъ, принявъ во вниманіе слѣдующія данныя: Погашенія: недвиж. 10%, машинъ 2%; запасъ сырья по средней покупной цѣнѣ Р. 2410, (разницу снести на сч. произв.). Незаконченныя издѣлія оцѣнены въ Р. 1120. Остатокъ товаровъ на складѣ оцѣненъ въ Р. 5880. Съ банка причитается Р. 130 интересовъ. Банку по ссудѣ слѣдуетъ за 2 м. Р. 150, которые будутъ уплачены въ будущемъ году. Общіе расходы и погашеніе записать въ счетъ убытковъ и прибылей.

§ 28. Балансъ, составленный въ началѣ отчетнаго періода въ имѣніи «Малышевки» имѣлъ слѣдующій видъ: касса 15000, текущій счетъ въ Банкѣ 42000, земля 22000, мертвый инвентарь 8000, продукты 7000, удобреніе 600, стоимость предъидущихъ затратъ на полеводство 750, кредиторы 2400, зданіе 13000, рабочій скотъ 6000, молочный скотъ 4000, долгъ Банку по закладной 9000, капиталъ (опредѣлить),

Въ теченіе отчетнаго періода произведены были слѣдующія операціи: 1) Продано [1]) продуктовъ земледѣлія на 8000, оцѣнка урожая по рыночнымъ цѣнамъ 12000; употреблено продуктовъ на продовольствіе рабочихъ (открыть сч. продовольствія, какъ переходной къ счету рабочихъ) на 1600, употреблено прод. въ кормъ рабочему скоту 600 (открыть сч. содерж. рабочаго скота), въ кормъ молочному скоту 300; остатокъ продуктовъ въ концѣ отчетнаго періода оцѣненъ въ 7120. 2) Куплено удобренія на 150, получено удобренія отъ молочнаго скота на 700, отъ рабочаго скота на 120, потрачено удобренія на полеводство на 720. 3) Уплачено за производство работъ по дренажу 1000 (открыть переходной сч. мелioраціи, который затѣмъ закрыть счетомъ земли). 4) Куплено разныхъ припасовъ для продовольствія рабочихъ на 500, употреблено молочныхъ продуктовъ для продовольствія на 200, уплачено жалованье кухаркѣ 130, списывается со счета продовольствія на содержаніе конторы 170. 5) Куплены двѣ коровы за 200, получено отъ продажи коровъ 800, отъ продажи молочныхъ продуктовъ 1920, употреблено молочныхъ продуктовъ въ пищу администраціи на 320. 6) Уплачено за подковку рабочихъ лошадей 20, получено за отдачу въ наемъ лошадей 180. 7) Уплачено жалованье конторскому персоналу, страховка, налоги и проч. 980. Общіе расходы распредѣляются слѣдующимъ образомъ: на полеводство 910, на молочное хозяйство 420, на содержаніе рабочаго скота 100, на работы по дренажу 150. 8) Уплачено рабочимъ 3000; заработная плата распредѣляется слѣдующимъ образомъ: на полеводство 3100, на дренажъ 800, для надобностей конторы 110, на молочное хозяйство 900, на содержаніе рабочихъ лошадей 390. 9) Списывается со счета содержанія рабочаго скота на мелioрацію 50, остальное на полеводство. 10) Уплачено Банку 1100, изъ нихъ въ погашеніе долга 400,

[1]) Покупка и продажа во всѣхъ случаяхъ за наличный расчетъ.

проценты 700. 11) Взято хозяиномъ на личные расходы 1500. 12) Употреблено сѣмянъ на посѣвъ на 1200. 13) Съ земледѣльческихъ орудій списывается въ погашеніе 800 (отнести на сч. полеводства). 14) Затраты предъидущаго года на полеводство зачислить полностью. 15) Рабочій скотъ оцѣненъ въ концѣ года въ 5760, разницу списать на содержаніе рабочаго скота. 16) Со стоимости зданій списать въ погашеніе 650, изъ нихъ 40 на сч. продовольствія, 300 на молочное хозяйство, 310 на полеводство. 17) Молочный скотъ оцѣненъ въ концѣ года въ 3700.

§ 29. [1]) Балансъ мельницы въ началѣ года: касса 3920, зданіе 67600, машины 34800, мѣшки 1730, топливо и освѣтительные матеріалы 3450, дебиторы 49500, пшеница 34100, рожь 10980, пшеничная мука 10170, ржаная мука 9640, кредиторы 45150, долгъ по закладной 35000, капиталъ 145740.

Въ теченіе года совершены были слѣдующія операціи: 1) Согласно матеріальной и мельничной книгамъ употреблено было на перемолъ: пшеницы на 39800 и ржи на 26400, употреблено топлива на 4080, изъ нихъ на производство пшеничной муки падаетъ 2330, ржаной 1750. 2) Куплено, согласно журналу покупокъ, пшеницы на 5860 въ кредитъ, на 3910 за наличныя; ржи на 10740 въ кредитъ, на 7050 за наличныя. 3) Куплено за наличныя: топлива и освѣтительныхъ матеріаловъ на 2640, машинъ на 2100, мѣшковъ на 1870. 4) Получено отъ дебиторовъ 19300, уплачено кредиторамъ 17960. 5) Продано, согласно журналу продажъ, пшеничной муки на 36100 въ кредитъ, на 32500 за наличныя; ржаной муки на 20150 въ кредитъ, на 21600 за наличныя; пшеничныхъ отрубей на 2190 за наличныя, ржаныхъ на 2200 за наличныя. 6) Уплачено за провозъ и доставку пшен. муки 420, ржаной муки 290, ржаныхъ отрубей 100. 7) Уплачены проценты по закладной 875. 8) Согласно ордерной и мельничной книгъ произведено было по смѣтнымъ цѣнамъ: пшеничной муки № 0 на 15850, № 1 на 20100, № 2 на 4840, пшеничныхъ отрубей на 4110, ржаной муки № 0 на 7360, № 1 на 17440, № 2 на 2260, ржаныхъ отрубей на 3230. 9) Согласно расчетнымъ листамъ уплачено рабочимъ 4760. 10) Уплачено жалованье конторщикамъ, налоги, страхованіе рабочихъ, врачеб. надзоръ 3210. 11) Списываются погашенія: съ недвижимости 750, съ машинъ 4500, съ мѣшковъ 930. 12) Заработная плата распредѣляется слѣдующимъ образомъ: 2720 на производство пшеничной муки, 2040—ржаной. 13) Погашенія распредѣляются слѣд. образомъ: 3580 на сч. пшеничной муки, 2600 на сч. ржаной муки. 14) Общіе расходы распредѣляются такъ: 1780 на пшен. муку, 1430—на ржаную муку. 15) Разницу между калькуляціонными и смѣтными цѣнами снести на счета соотвѣт. товаровъ (или счета продажъ). 16) Остатокъ топлива оцѣненъ въ 1990, пшеницы въ 4040, ржи въ 2370 (если окажется разница по этимъ счетамъ, то отнести ее въ счетъ убытковъ и прибылей, для того, чтобы недостача была на виду), остатокъ пшеничной муки оцѣненъ въ 3840, ржаной въ 2980, пшеничныхъ отрубей въ 2350, ржаныхъ въ 1450.

Разборъ балансовъ.

§ 156. **Балансъ и его виды.**—Въ настоящей главѣ мы подробнѣе разсмотримъ балансъ и познакомимся съ характеромъ входящихъ въ него суммъ, или *статей*.

Балансъ, который мы будемъ разсматривать, есть *балансъ генеральный,* или таблица, показывающая точное имущественное положеніе

[1]) Задача заимствована у Reisch und Kreibig, «Billanz und Steuer» изд. 1908.

хозяйства въ опредѣленный моментъ. Балансъ этотъ, представляющій копію счета баланса главной книги, есть счетъ самого хозяйства (см. § 145). Онъ состоитъ изъ двухъ частей: актива и пассива. Въ активѣ указывается, что́ хозяйство имѣетъ за дебиторами и агентами, въ пассивѣ — что оно должно хозяину и кредиторамъ. Сумма актива равна суммѣ пассива, такъ какъ хозяйство сколько имѣетъ, столько и должно: всѣ имущественныя средства хозяйства принадлежатъ либо хозяину, либо кредиторамъ. И та и другая сумма показываетъ величину имущественныхъ средствъ хозяйства, или капитала, въ широкомъ смыслѣ этого слова. Активъ показываетъ, изъ какихъ цѣнностей состоитъ этотъ капиталъ; пассивъ—какая часть имущества представляетъ капиталъ въ тѣсномъ смыслѣ слова, или *предпринимательскій* капиталъ, и какая часть его представляетъ собственность кредиторовъ, или *ссудный капиталъ*. Съ точки зрѣнія хозяйства каждая активная статья выражаетъ часть имущества, которая можетъ быть употреблена на покрытіе обязательствъ дѣла, каждая пассивная статья—долгъ, для покрытія котораго имѣется и соотвѣтственное имущество.

Такъ какъ балансъ есть копія счета баланса главной книги, а этотъ послѣдній является въ двоякомъ видѣ: въ видѣ счета баланса начинательнаго и счета баланса заключительнаго (см. § 145), поэтому и балансъ, какъ отдѣльная таблица встрѣчается въ двоякой формѣ. Первая форма баланса (см. табл. 119), въ которой ярко проглядываетъ характеръ баланса, какъ счета самого хозяйства, употребляется въ отчетахъ торгово-промышленныхъ предпріятій Англіи. Въ заголовкѣ лѣвой страницы баланса пишутъ «дебетъ» или «обязательства», въ заголовкѣ правой—«кредитъ» или «средства».

Дебетъ. **Балансъ.** *Кредитъ.*

ПАССИВЪ		АКТИВЪ	
Кредиторы	27000	Касса	8000
Векселя къ платежу	13000	Товары	42000
Капиталъ	52000	Дебиторы	24000
		Векселя къ полученію	18000
	92000		92000

Таблица 119.

Вторая форма баланса, обычно принятая въ отчетахъ, имѣетъ активъ съ лѣвой стороны и пассивъ съ правой.

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	8000	Кредиторы	27000
Товары	42000	Векселя къ платежу	13000
Дебиторы	24000	Капиталъ	52000
Векселя къ полученію	18000		
	92000		92000

Таблица 120.

Торгово-промышленныя заведенія, не обязанныя публичною отчетностью, обыкновенно представляютъ въ податное присутствіе, для обложенія ихъ процентнымъ сборомъ съ прибыли, вѣдомость, состоящую изъ слѣдующихъ трехъ частей: начинательнаго баланса, показывающаго состояніе актива и пассива въ началѣ года, счета убытковъ и прибылей и заключительнаго баланса, показывающаго состояніе актива и пассива въ концѣ года.

§ 157. Посмотримъ, какой видъ принимаетъ балансъ предпріятія въ зависимости отъ его имущественнаго положенія. Если имущество принадлежитъ всецѣло хозяину, въ пассивѣ баланса будетъ фигурировать одна лишь статья: сумма капитала. Дѣло, стало быть, должно только собственнику.

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	10000	Капиталъ	100000
Движимое имущество	2000		
Товары	40000		
Дебиторы	48000		
	100000		100000

Таблица 121.

Если предпріятіе работаетъ не только съ собственнымъ, но и ссуднымъ капиталомъ, въ пассивѣ встрѣчаемъ, кромѣ суммы капитала, еще и суммы долговъ по открытымъ счетамъ и векселямъ.

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	16000	Капиталъ	110000
Движимое имущество	1800	Кредиторы	15000
Товары	55200		
Дебиторы	52000		
	125000		125000

Таблица 122.

Если предположить, что балансъ таблицы 121 показываетъ состояніе дѣла въ началѣ года, а балансъ таблицы 122 состояніе его въ концѣ года, то, сравнивъ оба баланса, замѣтимъ, что имущество дѣла возросло, но капиталъ увеличился не на всю сумму приращенія имущества, а лишь на нѣкоторую часть его. Эта часть капитала, называемая *чистою прибылью*, иногда показывается въ балансѣ въ видѣ отдѣльной статьи (см. табл. 123).

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	16000	Капиталъ	100000
Движимое имущество	1800	Кредиторы	15000
Товары	55200	Чистая прибыль	10000
Дебиторы	52000		
	125000		125000

Таблица 123.

Чистая прибыль есть кредитовое сальдо счета убытковъ и прибылей. Въ единоличныхъ предпріятіяхъ это сальдо непосредственно переносится на счетъ капитала и, попадая въ кредитъ его, увеличиваетъ первоначальную сумму чистаго имущества. Если въ результатѣ операцій оказался убытокъ, или потеря части имущества, счетъ убытковъ и прибылей показываетъ дебитовое сальдо; будучи перенесено въ дебетъ счета капитала, оно уменьшаетъ сумму первоначальнаго чистаго имущества. Крупныя потери могутъ поглотить значительную часть капитала; можетъ даже наступить такой моментъ, когда убытокъ, перенесенный со счета убытковъ и прибылей на счетъ капитала, совершенно забалансируетъ этотъ счетъ, что будетъ означать, что предпринимательскій капиталъ совершенно исчезъ. Въ пассивѣ баланса, соотвѣтствующаго этому моменту, фигурируетъ только капиталъ ссудный подъ статьями: «кредиторы» и «векселя къ платежу».

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	2000	Кредиторы	18000
Товары	18400	Векселя къ платежу	10000
Дебиторы	6000		
Движимое имущество	1600		
	28000		28000

Таблица 124.

Вышеприведенный балансъ показываетъ, что все имущество принадлежитъ постороннимъ лицамъ. Если операціи будутъ продолжаться и по прежнему окажутся убыточными, тогда начнутъ терять и кредиторы дѣла, такъ какъ всего наличнаго имущества не хватитъ для удовлетворенія ихъ претензій. Такъ какъ въ данномъ случаѣ счетъ убытковъ и прибылей не можетъ уже закрыться счетомъ капитала, поэтому дебитовое сальдо счета убытковъ и прибылей будетъ перенесено на счетъ баланса. Дебитовое сальдо счета убытковъ и прибылей, не закрываемаго счетомъ капитала, наз. *дефицитомъ* и подъ такимъ названіемъ оно и фигурируетъ въ активѣ баланса.

Активъ. **Балансъ.** *Пассивъ.*

Касса	100	Кредиторы	18000
Товары	13000	Векселя къ платежу	10000
Дебиторы	4500		
Движимое имущество	1400		
Дефицитъ	9000		
	28000		28000

Таблица 125.

Какъ объяснить, что дефицитъ, или убытокъ, числится между активными суммами, имущественными средствами? Это станетъ вполнѣ понятнымъ, если мы припомнимъ, что счетъ баланса есть счетъ самого дѣла, который показываетъ, кому оно должно и отъ кого оно имѣетъ

получить. Всякая прибыль представляетъ новый долгъ дѣла хозяину; наоборотъ, всякій убытокъ есть долгъ хозяина дѣлу. Непокрытый убытокъ есть непокрытый долгъ предпринимателя своему хозяйству.

Перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію различныхъ активныхъ и пассивныхъ статей баланса.

§ 158. **Невещественныя цѣнности.** Очень часто въ активѣ баланса встрѣчаются статьи, которымъ не соотвѣтствуетъ въ дѣйствительности никакая *матеріальная* цѣнность. Къ нимъ относятся, напр., расходы, произведенные въ предъидущемъ отчетномъ періодѣ и перенесенные частью на текущій. Объ этихъ расходахъ мы говорили уже въ предъидущей главѣ (см. § 148). Главнѣйшіе изъ нихъ: уплаченные впередъ жалованье, налоги, наемная плата и проч. Всѣ эти расходы распредѣляются лишь между двумя смежными отчетными періодами. Есть однако такія затраты, которыя освобождаютъ отъ соотвѣтственныхъ расходовъ не одинъ только ближайшій годъ, но цѣлый рядъ лѣтъ. Такія затраты имѣютъ тотъ же характеръ, что и затраты на пріобрѣтеніе движимаго и недвижимаго имущества: польза ихъ сказывается въ теченіе цѣлаго ряда періодовъ. Неправильно было бы поэтому считать эти затраты убыткомъ только того года, въ который онѣ произведены, такъ какъ это значило бы увеличить прибыль будущихъ періодовъ въ ущербъ настоящему; къ тому же эти затраты имѣютъ дѣйствительную цѣнность, такъ какъ при передачѣ дѣла онѣ оцѣниваются, какъ всякое матеріальное имущество. Съ ними поступаютъ поэтому такъ же, какъ съ движимымъ и недвижимымъ имуществами: ихъ погашаютъ въ теченіе нѣсколькихъ лѣтъ; каждый отчетный періодъ относитъ нѣкоторую часть ихъ первоначальной стоимости къ своимъ убыткамъ, пока онѣ совершенно не исчезнутъ изъ баланса.

Къ такимъ затратамъ, носящимъ названіе *невещественныхъ цѣнностей*, относятся суммы, уплаченныя за патентъ, фирму, привилегію и проч.

1. *Патентъ.* Патентомъ наз. документъ, выданный правительствомъ и дающій указанному въ немъ лицу исключительное право пользованія какимъ-нибудь изобрѣтеніемъ. Право это можетъ быть передано другому лицу, и поэтому въ большинствѣ случаевъ изобрѣтатель продаетъ патентъ какому-нибудь предпріятію. Сумма, которую предпріятіе уплачиваетъ за патентъ, представляетъ столь крупный расходъ, что его невозможно отнести къ результатамъ только того года, въ который патентъ пріобрѣтенъ; къ тому же патентъ, во все время пользованія имъ, имѣетъ мѣновую цѣнность. Поэтому съ патентомъ поступаютъ такъ же, какъ и съ движимымъ имуществомъ: стоимость его погашается въ теченіе нѣсколькихъ лѣтъ. Принимая во вниманіе, что патентъ имѣетъ силу въ теченіе пятнадцати лѣтъ, обыкновенно въ теченіе этого періода времени и погашаютъ всю его стоимость; иногда, впрочемъ, погашаютъ скорѣе въ виду появляющихся усовершенствованій.

Если патентъ не купленъ, а эксплоатируется самимъ изобрѣтателемъ, показывать стоимость его въ балансѣ не слѣдуетъ, такъ какъ это

дѣлается лишь при ликвидаціи дѣла, и тогда стоимость патента находится по капитализаціи изъ дохода, который онъ приноситъ. Могутъ быть показаны въ балансѣ и распредѣлены на нѣсколько лѣтъ лишь предварительныя издержки, связанныя съ каждымъ изобрѣтеніемъ.

II. *Фирма.* Фирма есть названіе торговаго предпріятія. Когда предпріятіе пріобрѣтаетъ обширный кругъ покупателей, фирма его получаетъ цѣнность. Объясняется это тѣмъ, что предпріятіе, пользующееся большою извѣстностью, дѣлаетъ гораздо большіе обороты и получаетъ слѣдовательно гораздо большую прибыль, чѣмъ предпріятіе, располагающее одинаковымъ капиталомъ, но менѣе извѣстное. Этотъ прибавочный доходъ принимается въ расчетъ при передачѣ предпріятія, служа основаніемъ для вычисленія стоимости фирмы. Фирма можетъ стать предметомъ купли-продажи, потому что кліенты часто и не знаютъ собственника дѣла, поэтому собственники могутъ мѣняться, а фирма остается.

Предпріятіе, которое пріобрѣтаетъ фирму путемъ покупки, иногда за очень крупную сумму, показываетъ ее въ балансѣ на ряду съ другими цѣнностями. Но она должна быть погашаема, какъ и всякое другое имущество, которое служитъ лишь для цѣлей производства, не составляя предмета продажи. Осторожные купцы, учитывая возможныя случайности и возрастающую конкуренцію, списываютъ ежегодно въ погашеніе опредѣленную часть покупной стоимости фирмы.

Разсмотрѣнныя нами статьи представляютъ имущество, постепенно погашаемое, но имѣющее все-таки извѣстную цѣнность. Въ балансахъ мы встрѣчаемъ, однако, статьи, представляющія также болѣе или менѣе крупную единовременную затрату, необходимую для производительной хозяйственной дѣятельности, но не имѣющую въ большинствѣ случаевъ никакой мѣновой цѣнности. Таковы, напримѣръ, *организаціонные расходы*, представляющіе наиболѣе яркій примѣръ распредѣленія единовременныхъ затратъ на цѣлый рядъ отчетныхъ періодовъ. Образованіе многихъ предпріятій, особенно акціонерныхъ, связано съ весьма значительными расходами на обзаведеніе и устройство, рекламы, развѣдки и проч. Эти расходы въ большинствѣ случаевъ не относятся полностью къ результатамъ перваго года, а оставляются временно на балансѣ до полнаго погашенія. Принимая однако во вниманіе, что такія статьи представляютъ въ сущности фиктивный пассивъ (см. дальше) и что при ликвидаціи дѣла онѣ совершенно не могутъ быть реализованы, слѣдуетъ ихъ погашать какъ можно скорѣе.

§ 159. **Фонды для покрытія ожидаемыхъ убытковъ.**—Подобно тому, какъ расходы, уплаченные въ предъидущемъ отчетномъ періодѣ за счетъ послѣдующаго, должны фигурировать въ активѣ баланса, такъ и расходы, которые вызваны операціями текущаго періода, но которые будутъ уплачены лишь въ будущемъ, должны быть отмѣчены въ пассивѣ баланса. Такія пассивныя статьи показываютъ, что нѣкоторая часть имущества хотя и находится въ распоряженіи хозяйства, но имѣетъ спеціальное назначеніе, а именно покрыть расходъ или убытокъ, связанный съ операціями минувшаго періода.

Въ предъидущей главѣ (см. § 148) мы разсмотрѣли уже подобные неоплаченные расходы, но они относились только къ одному отчетному періоду. Мы разсмотримъ теперь такіе расходы, которые платятся по истеченіи цѣлаго ряда лѣтъ, но которые вызваны операціями всѣхъ предъидущихъ періодовъ. Въ такихъ случаяхъ въ хозяйствѣ накопляются средства, получаемыя изъ ежегодныхъ отчисленій на покрытіе расходовъ. Средства эти не подлежатъ изъятію изъ дѣла: это какъ бы чужія деньги, которыми хозяйство временно пользуется. Рано или поздно онѣ должны быть употреблены на покрытіе расходовъ и убытковъ цѣлаго ряда предшествующихъ періодовъ; ихъ можно назвать *фондами для покрытія ожидаемыхъ убытковъ и расходовъ*. Величина ихъ указывается соотвѣтственными пассивными статьями, носящими то или иное названіе въ зависимости отъ характера самыхъ расходовъ. [1])

Когда впослѣдствіи расходъ или убытокъ покрывается, дебитуютъ уже не счетъ убытковъ и прибылей, а счетъ соотвѣтственнаго фонда. Разсмотримъ случаи, когда имѣетъ мѣсто образованіе подобныхъ фондовъ.

1. *Фонды для покрытія потерь, поглощающихъ весь первоначальный капиталъ.* Есть такія предпріятія, капиталъ которыхъ оказывается, независимо отъ естественной траты имущества, потяннымъ для собственника въ концѣ нѣкотораго промежутка времени. Къ нимъ относятся напр. тѣ акціонерныя предпріятія, которыя по уставу должны по истеченіи опредѣленнаго срока передать все свое имущество государству или городу, отъ котораго они получили концессію (см. счетоводство товарищескихъ предпріятій). Такія предпріятія должны заблаговременно составить особый фондъ для вознагражденія владѣльцевъ, когда кончится срокъ концессіи. Съ этою цѣлью ожидаемая потеря распредѣляется на все время существованія предпріятія, и каждый отчетный періодъ несетъ опредѣленный убытокъ, который отличается отъ обыкновенныхъ убытковъ тѣмъ, что соотвѣтствующая ему сумма наличныхъ денегъ или имущества на самомъ дѣлѣ не истрачена, а остается въ дѣлѣ, образуя фондъ.

II. *Фондъ долгового риска.* Фондъ этотъ, называемый еще *фондомъ делькредере* или *резервомъ сомнительныхъ долговъ*, служитъ для покрытія потерь по счетамъ покупателей, притомъ не тѣхъ потерь, которыя вполнѣ выяснились, а тѣхъ, которыхъ можно ожидать въ будущемъ. Практика показываетъ, что въ среднемъ выводѣ нѣкоторый процентъ повидимому вполнѣ благонадежныхъ долговъ должно считать убыткомъ. Самыя солидныя фирмы, вслѣдствіе неблагопріятной коньюнктуры, могутъ оказаться несостоятельными, и съ этимъ обстоятельствомъ осторожный купецъ всегда считается; поэтому, желая болѣе равномѣрно распредѣлить весьма вѣроятную потерю, онъ ежегодно списываетъ въ убытокъ нѣкоторый процентъ вполнѣ надежныхъ долговъ, дебитуя счетъ убытковъ и прибылей или соотвѣтственный операціонный счетъ и кредитуя счетъ фонда долгового риска или счетъ делькредере. Когда впослѣдствіи окажется дѣйствительная потеря, капиталъ предпріятія

[1]) Названіе «резервъ», которое имъ часто дается, слѣдуетъ, по нашему мнѣнію, примѣнять только къ отчисленіямъ изъ чистой прибыли (см. § 162).

отъ нея не пострадаетъ, такъ какъ покрытіе ея будетъ сдѣлано изъ образовавшагося фонда. Соотвѣтственная журнальная статья будетъ: счетъ фонда долгового риска счету дебиторовъ.

III. *Страховой фондъ*. Сходнымъ съ фондомъ долгового риска оказывается страховой фондъ, назначеніе котораго покрыть убытки отъ пожара или другихъ случайностей, наносящихъ ущербъ имуществу. Многія предпріятія предпочитаютъ, вмѣсто уплаты преміи страховымъ обществамъ, сберегать ее въ дѣлѣ, образуя особый фондъ изъ начисленныхъ, но не произведенныхъ расходовъ на страховку. Само собою разумѣется, что къ такому самострахованію прибѣгаютъ лишь въ томъ случаѣ, когда число отдѣльно страхуемыхъ предметовъ весьма велико, отчего вѣроятность потери по каждому изъ нихъ значительно уменьшается.

IV. *Запасъ или резервъ премій*. Такой же характеръ имѣютъ фонды, образуемые страховыми обществами для обезпеченія своевременнаго исполненія обязательствъ, принятыхъ ими передъ страхователями. Фонды эти, называемые *запасомъ* или *резервомъ премій*, отличаются отъ разсмотрѣнныхъ нами выше фондовъ лишь тѣмъ, что размѣръ ихъ опредѣляется ежегодно на основаніи теоріи вѣроятности и независимо отъ величины резерва предъидущаго года. При сравненіи вновь найденнаго резерва съ предшествующимъ выясняется, необходимо ли его увеличить или уменьшить, что въ свою очередь связано съ увеличеніемъ или уменьшеніемъ прибыли отъ страховой операціи. Запасъ премій, который числился по балансу въ началѣ года, переносится на открываемый въ концѣ года операціонный счетъ страхованія (см. § 127) и затѣмъ съ этого счета вновь вычисленный резервъ снова переносится на балансъ.

Въ случаѣ передачи страхованій, резервъ премій составляется изъ двухъ частей: а) изъ резерновъ по страхованіямъ, находящимся на рискѣ общества и b) изъ резервовъ, удержанныхъ обществомъ по переданнымъ страхованіямъ. Въ случаѣ принятія перестрахованія резервъ, удержанный перестраховщикомъ, образуетъ активную статью.

Съ вышеприведенными резервами не слѣдуетъ смѣшивать пассивную статью, фигурирующую въ балансахъ страховыхъ обществъ подъ названіемъ «резерва по неуплаченнымъ убыткамъ». Эта статья имѣетъ характеръ переходящихъ суммъ (см. 149) и представляетъ убытки, заявленные въ отчетномъ году, но еще не урегулированные.

§ 116. **Реальныя и фиктивныя статьи баланса.**—Разсмотрѣнныя нами до сихъ поръ статьи актива и пассива можно назвать *реальными* въ томъ смыслѣ, что каждой изъ нихъ соотвѣтствуетъ дѣйствительная цѣнность или дѣйствительное обязательство. Кромѣ этихъ статей, встрѣчаются въ балансѣ и такія, подъ которыми нельзя подразумѣвать ни имущества, ни долговъ, ни капитала. Эти статьи, представляющія несуществующій активъ или несуществующій пассивъ и называемыя поэтому *фиктивными*, играютъ лишь роль вычитаемаго. Подобно тому, какъ нѣкоторыя суммы счетовъ не имѣютъ самостоятельнаго значенія и служатъ лишь для уменьшенія какой-нибудь суммы, находящейся на противоположной сторонѣ счета (см, §§ 46—51), такъ и фиктивныя статьи баланса имѣютъ только цѣлью показать, насколько та или другая

статья актива и пассива должна быть уменьшена, чтобы выражать дѣйствительную стоимость соотвѣтственной части имущества или дѣйствительную величину капитала.

Фиктивныя статьи *пассива* образуются вслѣдствіе особаго бухгалтерскаго пріема, заключающагося въ томъ, что дебитовыя результатныя суммы, или убытки, не списываются съ соотвѣтственныхъ смѣшанныхъ счетовъ, а записываются въ кредитъ особаго счета по дебету счета убытковъ и прибылей. Въ результатѣ такого пріема оказывается, что сальдо смѣшаннаго счета переносится на счетъ баланса въ преувеличенной суммѣ, но зато попадаетъ въ пассивъ баланса и сальдо вышеупомянутаго спеціальнаго счета, которое такимъ образомъ играетъ роль минуса по отношенію къ первой суммѣ. Фиктивныя статьи *актива* большею частью образуются вслѣдствіе незаключенія результатныхъ счетовъ съ дебитовымъ сальдо счетомъ капитала, отчего сумма капитала оказывается въ балансѣ слишкомъ высокой, но соотвѣтственный коррективъ является въ видѣ фиктивной активной статьи, представляющей сальдо результатнаго счета, перенесенное на балансъ.

Употребленіе фиктивныхъ статей во многихъ случаяхъ оказывается неизбѣжнымъ; необходимо поэтому, для ясности баланса, давать имъ такое названіе, которое вполнѣ опредѣленно указывало бы на ихъ характеръ. Къ сожалѣнію, существующія на практикѣ наименованія подобныхъ статей заставляютъ многихъ лицъ, несвѣдущихъ въ счетоводствѣ, принимать фиктивныя статьи актива за реальныя цѣнности, а фиктивныя статьи пассива за часть капитала, имѣющую соотвѣтственное покрытіе въ активѣ.

Разсмотримъ нѣкоторыя чаще всего встрѣчающіяся фиктивныя статьи.

А. *Погашеніе имущества*. Для записи погашеній мы пользовались до сихъ поръ слѣдующимъ пріемомъ: счетъ соотвѣтственнаго имущества кредитовался на сумму погашеній, а дебитовался либо операціонный счетъ, либо счетъ убытковъ и прибылей. Поступая такимъ образомъ, мы ежегодно показываемъ въ балансѣ имущество все въ меньшей и меньшей стоимости, пока оно совершенно не исчезнетъ съ баланса, хотя бы въ дѣйствительности оно еще продолжало существовать. Этотъ пріемъ имѣетъ тотъ недостатокъ, что не позволяетъ видѣть, какова была первоначальная стоимость имущества и какая часть ея уже погашена. Чтобъ устранить это неудобство, кредитуютъ на сумму погашенія по дебету счета убытковъ и прибылей не счетъ имущества, а особый фиктивный пассивный счетъ, который называютъ «счетомъ погашенія имущества» и, не совсѣмъ правильно, «счетомъ амортизаціи» или «счетомъ капитала погашенія». Счетъ этотъ, какъ и счетъ имущества, заключается счетомъ баланса. Такимъ образомъ въ активѣ баланса будетъ все время фигурировать первоначальная стоимость имущества, въ пассивѣ же статья «погашеніе имущества» будетъ съ каждымъ годомъ увеличиваться. Когда она сравнится съ суммой имущества, обѣ суммы списываются съ соотвѣтственныхъ счетовъ посредствомъ

статьи: счетъ погашенія имущества счету имущества. Если имущество продолжаетъ еще служить, суммы обыкновенно не списываются.

Такія же записи дѣлаютъ и при погашеніи невещественныхъ цѣнностей.

B. *Убытокъ на курсѣ и другія потери.* Тотъ же пріемъ примѣняется и при оцѣнкѣ процентныхъ бумагъ, когда курсовая стоимость ихъ оказывается ниже покупной. Вмѣсто того, чтобы списать со счета процентныхъ бумагъ оказавшуюся потерю, кредитуютъ на сумму потери, по дебету счета убытковъ и прибылей, особый пассивный счетъ подъ названіемъ *счета курсовой разницы % бумагъ*. Впослѣдствіи при реализаціи бумагъ, дебитуется на оказавшуюся разницу уже не счетъ убытковъ и прибылей, а счетъ курсовой разницы.

Указанный пріемъ можетъ быть примѣненъ для учета убытка, понесеннаго и на всякой другой части имущества, напр. на товарахъ, вышедшихъ изъ моды, сомнительныхъ долгахъ, протестованныхъ векселяхъ. Въ частности, что касается сомнительныхъ долговъ, то соотвѣтствующая имъ пассивная статья имѣетъ болѣе сложный характеръ. Въ большинствѣ случаевъ она состоитъ изъ двухъ статей, которыя трудно разграничить: 1) фиктивной статьи. представляющей болѣе или менѣе выяснившуюся сумму потерь текущаго періода и 2) фонда для покрытія ожидаемыхъ потерь въ будущемъ. Статья «делькредере» или «фондъ долгового риска», которую мы разсмотрѣли въ предъидущемъ §, большею частью и имѣетъ такой характеръ. Пользуясь этимъ пріемомъ, обыкновенно не открываютъ счета сомнительныхъ долговъ ни въ продолженіе года ни въ концѣ его; сальдо счета дебиторовъ переносится полностью на счетъ баланса, но нѣкоторый процентъ этой суммы или суммы годичнаго товарнаго оборота записывается въ дебетъ счета убытковъ и прибылей и кредитъ счета делькредере, съ котораго впослѣдствіи списываются дѣйствительныя потери. Положимъ, что въ счетъ делькредере въ концѣ года была записана сумма въ Р. 3000; соотвѣтственная этому журнальная статья была: «счетъ убытковъ и прибылей счету делькредере». Въ слѣдующемъ году отъ впавшаго въ несостоятельность покупателя получено вмѣсто 600 рублей только 200. Убытокъ 400 рублей списывается со счета делькредере. Соотвѣтственная статья: разные счету дебиторовъ 600, счетъ кассы 200 и счетъ делькредере 400.

C. *Дефицитъ.* Иногда дебитовая результатная сумма переносится не на счетъ убытковъ и прибылей или счетъ капитала, а на особый счетъ, который затѣмъ заключается счетомъ баланса. Образовавшаяся активная статья оказывается фиктивной и служитъ для уменьшенія суммы капитала. Такой пріемъ употребляется въ тѣхъ случаяхъ, когда по тѣмъ или инымъ соображеніямъ желаютъ показать въ балансѣ безъ измѣненія первоначальную сумму капитала. Это особенно имѣетъ мѣсто въ тѣхъ товарищескихъ предпріятіяхъ, въ которыхъ основной капиталъ представляетъ постоянную величину, которая не увеличивается на прибыль, вслѣдствіе извлеченія ея изъ дѣла товарищами, но и не уменьшается на убытки, которые должны покрываться дополнительными взносами товарищей или прибылями слѣдующихъ отчетныхъ періодовъ. Чтобы

не показать уменьшенной сумму капитала, убытокъ переносятъ не на счетъ капитала, а на особый счетъ, называемый *счетомъ дефицита*. При покрытіи убытка счетъ этотъ кредитуется счетомъ кассы или счетомъ убытковъ и прибылей.

§ 161. Для поясненія всего вышесказаннаго приведемъ слѣдующій балансъ.

Активъ. *Балансъ на 1 января 19....* *Пассивъ.*

Касса	Р. 64000	Основной капиталъ .	Р. 250000
Патентъ	» 25000	Погашеніе недвиж. . .	» 16000
Недвижимое имущ. .	» 80000	Погашеніе патента . .	» 6000
Дебиторы	» 125000	Делькредере	» 4000
Проц. бумаги	» 60000	Курсовая разница . .	» 10000
Товары	» 130000	Кредиторы	» 120000
Дефицитъ	» 12000	Векселя къ платежу .	» 90000
	Р. 496000		Р. 496000

Таблица 126.

Примѣчаніе. Въ активѣ баланса находимъ одну невещественную цѣнность, патентъ, и одну фиктивную статью, дефицитъ. Дефицитъ показываетъ, что истинная величина капитала меньше показанной на 12000 рублей. Въ пассивѣ находимъ три фиктивныя статьи: погашеніе недвижимости, погашеніе патента и курсовую разницу. Первая уменьшаетъ показанную въ активѣ стоимость недвижимаго имущества, вторая—стоимость патента, третья—стоимость % бумагъ. Что касается статьи делькредере, уменьшающей сумму дебиторовъ, то она частью выражаетъ сумму безнадежныхъ долговъ, частью величину фонда для покрытія ожидаемыхъ въ будущемъ потерь.

§ 162. **Резервы.** — Въ единоличномъ предпріятіи чистая прибыль, оказавшаяся въ результатѣ хозяйственныхъ операцій, причисляется къ капиталу и увеличиваетъ его, если она превышаетъ сумму забора хозяина въ теченіе года. Въ товариществахъ полныхъ и на вѣрѣ (см. слѣд. главу), чистая прибыль не прибавляется къ капиталу товарищей, а подлежитъ раздѣлу между ними. Въ подобныхъ предпріятіяхъ слѣд. капиталъ представляетъ постоянную величину.

Въ акціонерныхъ и нѣкоторыхъ другихъ товарищескихъ предпріятіяхъ не вся прибыль выдается хозяевамъ. Нѣкоторая часть ея отчисляется въ пользу членовъ правленія, въ вознагражденіе служащимъ и въ пользу казны въ видѣ процентнаго сбора съ прибыли. Другая часть ея остается въ дѣлѣ и, хотя составляетъ часть капитала акціонеровъ, но не распредѣляется между ними; назначеніе этой части прибыли упрочить положеніе дѣла и обезпечить равномѣрность дохода въ будущемъ. Остающаяся часть, называемая *дивидендомъ*, распредѣляется между акціонерами.

Часть капитала, составившаяся изъ прибылей, не распредѣленныхъ между собственниками, называется *резервомъ*. Эта часть капитала показывается въ балансахъ отдѣльно отъ первоначальнаго капитала товарищей, называемаго *основнымъ* или *складочнымъ*.

Такъ какъ резервъ представляетъ часть капитала, поэтому ему соотвѣтствуетъ всегда нѣкоторая часть имущества, или, какъ говорятъ, онъ имѣетъ соотвѣтственное покрытіе въ активѣ. Этимъ резервы отличаются отъ фиктивныхъ пассивныхъ статей въ родѣ «капитала погашенія», «курсовой разницы» и другихъ.

Резервы отличаются также и отъ фондовъ, служащихъ для покрытія ожидаемыхъ убытковъ. Какъ тѣ, такъ и другіе образуются отчисленіями изъ прибылей, но отчисленіе въ фондъ дѣлается съ цѣлью покрыть расходъ или убытокъ, отнесенный къ текущему періоду, между тѣмъ какъ отчисленіе въ резервъ дѣлается лишь послѣ покрытія всѣхъ убытковъ. Если не сдѣлано отчисленіе въ фондъ, то это равносильно тому, что не покрытъ убытокъ.

Резервы могутъ образоваться не только отчисленіями изъ чистой прибыли, полученной въ результатѣ хозяйственной дѣятельности, но и вслѣдствіе такого увеличенія капитала, которое непосредственно не вызвано хозяйственными операціями.

§ 163. **Резервы, составляющіеся отчисленіями изъ чистой прибыли.**—I. Чаще всего встрѣчающійся видъ резервовъ есть *запасный капиталъ*, назначеніе котораго—покрыть возможные убытки въ будущемъ. Во многихъ государствахъ образованіе запаснаго капитала предписывается закономъ; такого рода запасные капиталы наз. законными резервами (Réserve légale—во Франціи, gesetzlicher Reservefonds — въ Германіи). По уставамъ русскихъ обществъ въ запасный капиталъ отчисляется обыкновенно не менѣе 5% чистой прибыли. Вообще же размѣръ отчисленія въ запасный капиталъ долженъ находиться въ зависимости отъ размѣра оборотовъ, съ одной стороны, и величины получаемой прибыли, съ другой.

Когда оказывается убытокъ, который не можетъ быть покрытъ прибылями текущаго года, счетъ убытковъ и прибылей закрывается счетомъ запаснаго капитала, сальдо котораго при этомъ уменьшается. Если запасный капиталъ не можетъ покрыть всего убытка, то остатокъ переносится на счетъ дефицита.

II. *Спеціальные резервные фонды.* Уставы многихъ акціонерныхъ товариществъ предусматриваютъ, сверхъ обычнаго отчисленія въ запасный капиталъ, еще отчисленія въ особые резервные фонды. Эти резервные фонды встрѣчаются на практикѣ подъ разнообразными названіями, напр. *особый резервный фондъ, резервный капиталъ, спеціальный запасный дивидендный капиталъ.* Главное назначеніе этихъ резервовъ служить для пополненія дивиденда въ тѣ годы, когда онъ оказывается недостаточнымъ. Иногда его назначеніе покрыть возможные убытки отъ спеціальныхъ операцій.

§ 164. **Другіе виды резервовъ.** — Кромѣ разсмотрѣнныхъ нами резервовъ, полученныхъ посредствомъ отчисленія изъ прибылей, есть еще особые виды резервовъ. Подобно разсмотрѣннымъ нами резервамъ, всѣ они

имѣютъ покрытіе въ активѣ, но они не отчисляются изъ прибылей: ихъ происхожденіе связано съ оцѣнкой имущественныхъ статей. Разсмотримъ нѣкоторые изъ нихъ.

I. Иногда нѣкоторыя общества для увеличенія своего складочнаго капитала прибѣгаютъ къ новому выпуску акцій. Если положеніе дѣлъ общества вполнѣ благопріятное и акціи прежняго выпуска цѣнятся выше своей номинальной стоимости, тогда и новыя акціи выпускаются по курсу, превышающему ихъ номинальную цѣну. Если, напр., было выпущено 500 акцій въ 1000 руб. номинальныхъ, но по курсу 1400, тогда добавочные 200000 рублей не присоединяются къ складочному капиталу, а составляютъ особый резервъ, образуя самостоятельную пассивную статью или прибавляясь къ существующему запасному капиталу.

Эти резервы служатъ лишь для упроченія финансоваго положенія предпріятій и обращаются на покрытіе потерь лишь въ тѣхъ случаяхъ, когда запасный капиталъ оказывается весь поглощеннымъ.

II. Такое же увеличеніе капитала можетъ произойти и отъ увеличенія стоимости какой-нибудь части имущества, напр. недвижимости. Обыкновенно въ солидныхъ, вполнѣ упроченныхъ предпріятіяхъ это увеличеніе стоимости имущества не учитывается и принимается во вниманіе лишь при ликвидаціи. Такъ же поступаютъ и съ невещественными цѣнностями (см. § 158), когда онѣ не пріобрѣтены за деньги, а являются плодомъ самой хозяйственной дѣятельности предпріятія. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ однако такое увеличеніе актива показывается въ видѣ особаго резерва.

III. Аналогичнымъ съ предъидущимъ представляется случай, когда имущество оцѣнивается въ инвентарѣ или балансѣ значительно ниже того, что считается правильной оцѣнкой. Слишкомъ низкая оцѣнка значительно умаляетъ прибыль, показываетъ ее въ меньшей суммѣ, чѣмъ какая есть въ дѣйствительности. Эта часть прибыли, не показанная въ балансѣ и слѣд. не распредѣленная между собственниками, наз. *скрытымъ резервомъ*. Образованіе скрытыхъ резервовъ слѣдуетъ приписать отчасти тому обстоятельству, что при распредѣленіи прибыли акціонеры въ большинствѣ случаяхъ не особенно склонны дѣлать отчисленія въ резервъ въ такомъ размѣрѣ, какой требуется осторожностью, отчасти же нежеланію покрывать убытки изъ запаснаго капитала, такъ какъ иногда это отражается на кредитѣ предпріятія.

IV. Укажемъ еще на одинъ видъ резервовъ, образующихся вслѣдствіе оцѣнки имущества, главнымъ образомъ процентныхъ бумагъ, по рыночной или биржевой цѣнѣ, превышающей покупную. Оказавшаяся прибыль есть прибыль нереализованная и, какъ таковая, не должна быть отнесена въ счетъ убытковъ и прибылей. Сумма нереализованной прибыли списывается съ соотвѣтственнаго счета имущества, показаннаго въ балансѣ въ рыночной стоимости, непосредственно на особый резервный счетъ. Такимъ образомъ покрытіе, соотвѣтствующее этому резерву, находится въ той самой цѣнности, которая показана въ высшей цѣнѣ. Можно всю прибыль со счета цѣнности перенести на счетъ убытковъ и прибылей,

но тогда придется сдѣлать соотвѣтственное отчисленіе въ резервъ со счета убытковъ и прибылей.

Указанный резервъ покрываетъ также убытки отъ однородныхъ цѣнностей, если рыночная или биржевая стоимость ихъ ниже покупной. Резервъ этотъ опредѣляется часто въ балансахъ страховыхъ обществъ подъ названіемъ: «фондъ для урегулированія стоимости процентныхъ бумагъ».

Разсмотрѣвъ различные виды резервовъ, слѣдуетъ добавить, что въ балансахъ иногда фигурируютъ подъ названіемъ резервовъ статьи, представляющія не чистый резервъ, а сочетаніе резерва съ фиктивной статьей, которые трудно разграничить.

§ 165. Для иллюстраціи всего сказаннаго въ предъидущихъ §§ приведемъ примѣрный балансъ акціонернаго общества.

Активъ. *Балансъ на 1 января 19....* *Пассивъ.*

Касса	Р. 80000	Основной капиталъ	Р. 5000000
Текущ. сч. въ Банкѣ .	» 160000	Запасный капиталъ:	
Недвиж. имущ. . . .	» 2250000	a) отчисленія изъ прибылей . . .	» 1380000
Товары	» 2640000	b) премія по доп. выпуску акцій .	» 200000
Векселя къ получ. . .	» 910000	Особый резервный фондъ	400000
Проц. бумаги	» 1230000	Резервный фондъ курсовой разницы % бум.	» 36000
Дебиторы	» 1466000	Кредиторы	» 1260000
		Чистая прибыль . . .	» 460000
	Р. 8736000		Р. 8736000

Таблица 127.

§ 166. **Спеціальное покрытіе резервовъ и фондовъ.** Резервы и фонды для покрытія ожидаемыхъ убытковъ отличаются, какъ мы видѣли, отъ фиктивныхъ пассивныхъ статей тѣмъ, что первымъ всегда соотвѣтствуетъ нѣкоторая часть имущества, въ то время какъ вторыя не имѣютъ никакого реальнаго покрытія въ активѣ. Между тѣмъ, очень часто приходится слышать мнѣніе, что резервъ лишь тогда можетъ исполнить свое назначеніе, когда ему дано будетъ вѣрное помѣщеніе, напр. въ солидныя % бумаги. Это мнѣніе ошибочно, такъ какъ резервъ, пока онъ существуетъ, т. е. пока его не поглотили убытки, всегда имѣетъ вѣрное покрытіе въ имуществѣ хозяйствѣ, въ его деньгахъ, портфелѣ, товарахъ и проч. Единственное различіе между резервомъ, помѣщеннымъ въ % бумаги, и резервомъ, составляющимъ часть оборотныхъ средствъ хозяйства, заключается въ томъ, что когда возникаетъ надобность покрыть какой-нибудь расходъ или убытокъ, то на покрытіе этого расхода или убытка обращаются въ первомъ случаѣ процентныя бумаги, а во второмъ та часть имущества, которая легче всего реализуется.

Требованіе помѣщать резервы въ % бумаги объясняется еще опасеніемъ, что, въ случаѣ необходимости покрыть расходъ, нельзя будетъ быстро получить нужныя средства, такъ какъ резервъ можетъ оказаться въ трудно реализуемыхъ частяхъ имущества, напр. сыромъ матеріалѣ, товарахъ и проч. (см. слѣд. §). Но опытный администраторъ и безъ того всегда заботится о необходимомъ равновѣсіи между суммой наличныхъ средствъ и предстоящими платежами; обращеніе же резервовъ въ % бумаги можетъ иногда и невыгодно отразиться на дѣлахъ предпріятія, лишая его значительной части оборотныхъ средствъ и заставляя его въ нѣкоторыхъ случаяхъ даже прибѣгнуть къ дорого оплачиваемымъ займамъ. Кромѣ того, спеціальное покрытіе резервовъ можетъ оказаться и неэкономнымъ, если предпріятіе по характеру своей дѣятельности можетъ извлечь гораздо бо́льшую пользу изъ соотвѣтственныхъ средствъ, пуская ихъ въ оборотъ, чѣмъ помѣщая въ % бумаги.

Въ общественныхъ хозяйствахъ, не занимающихся промысловой дѣятельностью, и въ страховыхъ учрежденіяхъ, ищущихъ для своихъ фондовъ солидное помѣщеніе, спеціальное покрытіе резервовъ имѣетъ главнымъ образомъ въ виду полученіе постояннаго и вѣрнаго дохода.

Въ случаѣ спеціальнаго покрытія резервовъ, на соотвѣтственную сумму покупаются % бумаги, для которыхъ открывается особый счетъ подъ названіемъ: «счетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ такому-то фонду или резерву». Если предпріятіе имѣетъ уже % бумаги, можно, вмѣсто покупки, часть ихъ, соотвѣтствующую резерву, списать со счета % бумагъ на сч. % бумагъ, принадлежащихъ резерву. Обыкновенно сумма резерва превышаетъ нѣсколько стоимость соотвѣтствующихъ ему % бумагъ, слѣд. остальное покрытіе резерва находится въ оборотныхъ средствахъ хозяйства.

Проценты по купонамъ бумагъ большею частью причисляются къ соотвѣтственному резерву.

§ 167 **Подвижныя и неподвижныя статьи баланса.** Для сужденія о положеніи дѣла, недостаточно только обратить вниманіе на величину капитала и резервовъ или на высоту дивиденда. Надо посмотрѣть еще, въ какомъ отношеніи находятся оборотныя средства предпріятія къ срочнымъ его обязательствамъ. Значительная прибыль можетъ заставить признать положеніе дѣла блестящимъ, хотя бы дѣйствительность далеко не оправдывала такого вывода. Происходитъ это отъ того, что во многихъ предпріятіяхъ значительная часть капитала часто бываетъ иммобилизирована, т. е. затрачена въ недвижимость, машины и орудія, а оборотныхъ средствъ мало; приходится прибѣгнуть къ займамъ, что можетъ оказаться роковымъ для хозяйства, такъ какъ, если не хватитъ средствъ для покрытія срочныхъ обязательствъ, оно должно будетъ или реализовать имущество съ явнымъ для себя убыткомъ или прекратить платежи. Поэтому статьи баланса принято еще классифицировать по степени ихъ подвижности или текучести (Liquidität).

Въ этомъ отношеніи дѣлятъ статьи актива и пассива на неподвижныя и подвижныя. Къ *неподвижнымъ статьямъ актива* относятся

движимое и недвижимое имущество, патентъ, фирма; къ *подвижнымъ*— оборотныя средства, какъ-то: деньги, векселя, дебиторы, товары. Подвижныя статьи актива въ свою очередь подраздѣляются на *легко реализуемыя:* деньги, векселя, % бумаги, отчасти дебиторы, и *труднѣе реализуемыя*: сырой матеріалъ, продукты въ обработкѣ и товары. Къ *неподвижнымъ статьямъ пассива* относятся: суммы, которыя не подлежатъ востребованію, напр. капиталъ, и суммы, полное покрытіе которыхъ должно послѣдовать черезъ болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени, напр. облигаціонные займы; къ *подвижнымъ* — срочныя обязательства хозяйства: векселя къ платежу, кредиторы, дивидендъ.

Положеніе дѣла по балансу признается благопріятнымъ, если онъ показываетъ, что для покрытія срочныхъ платежей имѣется достаточно легко реализуемыхъ активныхъ статей. Въ балансахъ многихъ заграничныхъ предпріятій принято дѣлать вышеприведенное подраздѣленіе.

§ 168. Слѣдующій балансъ представляетъ положеніе дѣла во всѣхъ отношеніяхъ неблагопріятнымъ:

Активъ. *Балансъ.* *Пассивъ.*

Касса	Р. 4200.—	Капиталъ	Р. 18062.40
Движимое имущ. . .	» 1000.—	Кредиторы	» 46160.—
Товары	» 61244.70	Векселя къ платежу .	» 23037.10
Векселя къ полученію	» 2167.60		
Дебиторы	» 18647.20		
	Р. 87259.50		Р. 87259.50

Таблица 128.

Дѣйствительно, прежде всего бросается въ глаза слишкомъ малая сумма капитала въ сравненіи съ долгами, лежащими на имуществѣ. Предпріятіе, работающее главнымъ образомъ на занятый капиталъ, легко можетъ очутиться въ критическомъ положеніи. Посмотримъ затѣмъ, каково финансовое положеніе предпріятія въ настоящій моментъ. Принимая во вниманіе, что векселя большею частью выдаются на срокъ не долѣе 6 мѣсяцевъ, мы должны заключить, что въ первые мѣсяцы слѣдующаго отчетнаго періода придется уплатить по однимъ только векселямъ около 23000 рублей, не говоря уже объ уплатахъ по открытымъ счетамъ. Между тѣмъ для удовлетворенія долговъ имѣется только Р. 4200 наличными и на Р. 2167.60 векселей; если даже допустить, что всѣ дебиторы уплатятъ аккуратно въ срокъ, что мало вѣроятно, то и тогда едва хватитъ денегъ, чтобы расплатиться. Слѣдовательно, все зависитъ отъ того, можно ли будетъ продать на значительную сумму товаровъ за наличный расчетъ. Если этого не будетъ, придется пріостановить платежи.

§ 169. **Условныя статьи баланса.** — Остается еще упомянуть объ особомъ родѣ статей, иногда встрѣчающихся въ балансахъ и представляющихъ условный активъ и условный пассивъ (см. § 83). Эти статьи выражаютъ чужія цѣнности, которыя хозяйство хранитъ и которыми не можетъ распоряжаться. Въ большинствѣ отчетовъ онѣ показываются внизу баланса, въ видѣ особаго дополненія къ нему, или, какъ говорятъ, «за графой». Если же онѣ фигурируютъ среди прочихъ суммъ баланса, то ихъ легко узнать по тому, что условной активной статьѣ всегда соотвѣтствуетъ равная ей условная пассивная. Такъ, въ балансахъ акціонерныхъ обществъ часто встрѣчаемъ статью «залоги членовъ правленія» одновременно въ активѣ и пассивѣ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XIII. 1) Что такое балансъ? изъ какихъ частей состоитъ активъ, изъ какихъ пассивъ баланса? въ какой двоякой формѣ встрѣчается балансъ? какой видъ имѣетъ балансъ, когда все имущество принадлежитъ хозяину? когда только часть имущества принадлежитъ хозяину? когда все имущество принадлежитъ кредиторамъ? когда претензіи кредиторовъ не удовлетворяются наличнымъ имуществомъ? что такое невещественная цѣнность? приведите примѣры невещ. цѣнностей? почему онѣ должны погашаться? что такое организаціонные расходы и почему они фигурируютъ въ активѣ? каково назначеніе страхового фонда? фонда долгового риска? почему они фигурируютъ въ пассивѣ? что такое резервъ премій? что такое реальная статья и что такое фиктивная статья? для чего служатъ фиктивныя статьи? вслѣдствіе какого бухгалтерскаго пріема онѣ образуются? какими двумя способами можно произвести запись погашеній? какъ понимать пассивную статью подъ названіемъ «курсовая разница»? какой характеръ имѣетъ статья «делькредере»? почему «дефицитъ» есть фиктивная статья? какимъ образомъ оказывается она въ активѣ баланса? что такое резервъ и когда онъ образуется? чѣмъ резервъ отличается отъ фиктивныхъ пассивныхъ статей? чѣмъ онъ отличается отъ фондовъ для покрытія ожидаемыхъ убытковъ? какъ называются резервы, отчисляемые изъ чистой прибыли? укажите другіе виды резервовъ? что такое скрытый резервъ? что наз. спеціальнымъ покрытіемъ резервовъ и фондовъ? что такое подвижныя и неподвижныя статьи актива и пассива? укажите примѣры условныхъ активныхъ и пассивныхъ статей.

2) Составьте балансъ предпріятія, не имѣющаго предпринимательскаго капитала? составьте балансъ и покажите въ немъ отдѣльно чистую прибыль? чистый убытокъ? придумайте балансъ съ статьями невещественныхъ цѣнностей? съ расходами, распредѣляемыми на нѣсколько отчетныхъ періодовъ? съ фондами для покрытія ожидаемыхъ убытковъ? напишите балансъ, въ пассивъ котораго входили бы фиктивныя статьи? составьте балансъ съ фиктивными статьями въ активѣ? придумайте балансъ съ какими-нибудь резервами? какія журнальныя статьи составляются при увеличеніи запаснаго капитала, при уменьшеніи? составляются ли статьи при образованіи скрытаго резерва? придумайте балансъ съ спеціально покрытыми резервами? съ условными активными и пассивными статьями.

3) Составьте балансъ акціонернаго коммерческаго банка? акціонернаго общества колоніальной торговли? акціонернаго завода или фабрики? Предпріятіе ежегодно дѣлаетъ отчисленія на покрытіе расходовъ по починкѣ машинъ и замѣнѣ испорченныхъ частей машинъ новыми; представятъ ли эти отчисленія фондъ или резервъ?

§ 4. Въ началѣ года состояло: наличныхъ денегъ Р. 18000, долговъ кредиторамъ Р. 5000, товаровъ на складѣ Р. 42000, долговъ за разными лицами по открытымъ счетамъ Р. 15000, процентныхъ бумагъ на Р. 8000. Куплено товаровъ на Р. 80000; продано товаровъ на Р. 95000; поступило въ кассу Р. 189000 и выбыло Р. 183000; получено отъ должниковъ Р. 72000; отпущено

въ долгъ товаровъ и дано взаймы Р. 81000, уплачено кредиторамъ Р. 19000, взято въ кредитъ товаровъ и занято деньгами Р. 24000; произведено общихъ расходовъ по дѣлу Р. 3000; взято на личные расходы 2000; остатокъ товаровъ въ концѣ года оцѣненъ въ Р. 40000, % бумагъ въ 7900.

Составить начинательный (входящій) балансъ, счетъ убытковъ и прибылей и заключительный (исходящій) балансъ.

§ 5. Въ началѣ года состояло: наличныхъ денегъ Р. 27000, долговъ за разными лицами по открытымъ счетамъ Р. 11000, долговъ кредиторамъ Р. 8000, товаровъ на складѣ Р. 63000. Кассовая книга показываетъ слѣдующіе обороты: получено за проданные товоры Р. 41000, отъ покупателей по счету Р. 22000; уплачено за товары Р. 37000, за доставку и провозъ товаровъ Р. 1400, кредиторамъ Р. 24000, общіе расходы Р. 8000, личные расходы Р. 3000, проценты Р. 1000. По расчетной книгѣ видно, что куплено въ кредитъ товаровъ на Р. 46000, продано въ кредитъ товаровъ на Р. 28000. Въ концѣ года признанъ безнадежнымъ долгъ покупателя въ Р. 800, остатокъ товаровъ на складѣ оцѣненъ въ Р. 95000.

Составить начинательный (входящій) балансъ, счетъ убытковъ и прибылей и заключительный балансъ.

§ 6. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить рядъ послѣдовательныхъ балансовъ. Предпріятіе основано въ началѣ 1901 года. Активъ состоялъ тогда изъ движимаго имущества, оцѣненнаго въ Р. 1000 и наличныхъ денегъ Р. 49000. Въ теченіе 1901 года куплено было товаровъ на Р. 80000, уплачено наличными Р. 30000; продано было товаровъ на Р. 60000, получено наличными Р. 20000; остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 30000. Въ теченіе года уплачено кредиторамъ Р. 32000, получено отъ дебиторовъ Р. 17000; произведено расходовъ по дѣлу на Р. 5000. При составленіи баланса въ концѣ года списано въ убытокъ Р. 100 со стоим. движ. имущества. Въ теченіе 1902 года куплено было товаровъ на Р. 145000, уплачено наличными Р. 35000, продано было товаровъ на Р. 74000, получено наличными Р. 24000, остатокъ товаровъ въ концѣ года оцѣненъ въ Р. 105000. Въ теченіе года уплачено кредиторамъ Р. 26000, получено отъ дебиторовъ Р. 31000, произведено общихъ расходовъ Р. 9000, взято на личные расходы Р. 3000. Погашеніе движ. имущества въ концѣ года Р. 100. Въ теченіе 1903 года куплено было товаровъ на Р. 15000, уплачено наличными; продано было товаровъ на Р. 72000, получено наличными Р. 43000; остатокъ товаровъ въ концѣ года оцѣненъ въ Р. 18000. Въ теченіе года получено отъ покупателей Р. 38000, уплачено кредиторамъ Р. 52000, произведено общихъ расходовъ по дѣлу Р. 7000, взято на личные расходы Р. 6000, потери по счетамъ покупателей составили Р. 8900, списано въ погашеніе съ движимаго имущества Р. 100.

§ 7. Въ отчетѣ одного предпріятія счетъ убытковъ и прибылей имѣетъ слѣдующій видъ:

Получено прибылей: отъ продажи товаровъ Р. 40000, отъ эксплоатаціи домовъ Р. 25000, коммиссіонныхъ Р. 6000, процентовъ по купонамъ Р. 4000.

Отчислено: на покрытіе расходовъ по дѣлу Р. 8000, на покрытіе потерь по счетамъ покупателей Р. 10000, въ капиталъ погашенія Р. 7000, въ запасный капиталъ Р. 5000, въ дивидендъ акціонерамъ Р. 45000.

По этимъ даннымъ опредѣлить чистую прибыль и снести ее на «счетъ чистой прибыли», а съ этого счета перенести суммы на соотвѣтственные счета.

§ 8. Измѣнить нижеслѣдующій балансъ, уничтоживъ въ немъ фиктивныя статьи.

Активъ: касса 4000, недвижимость 108000, товары 112000, % бумаги (по курсу) 85000, дебиторы 146000, разница между покупной и курсовой стоимостью % бумагъ 32000, убытокъ 7000.

Пассивъ: погасительный фондъ имущества 27000, резервъ сомнительныхъ долговъ 32000, дѣйствительно безнадежныхъ долговъ 24000, запасный капиталъ 19000, кредиторы 216000, капиталъ 200000.

§ 9. Въ концѣ года сальдо счета покупателей равно 58000. Вѣроятная сумма потерь по счетамъ покупателей, Р. 3000, записывается въ счетъ делькредере.—Въ новомъ отчетномъ періодѣ устанавливается съ точностью, что потери составили Р. 2700. Какія журнальныя статьи составляются при этомъ?

§ 10. Въ концѣ отчетнаго періода отчислено 3% съ добитоваго сальдо счета покупателей Р. 96000 въ особый счетъ подъ названіемъ «счета делькредере».—Въ слѣдующемъ отчетномъ періодѣ признаны окончательно безнадежными долги на Р. 1100. Составить журнальныя статьи.

§ 11. Предпріятіе сдѣлало въ концѣ года изъ чистой прибыли отчисленіе въ Р. 4700 на покрытіе потерь отъ паденія цѣнъ на товары.—Въ теченіе слѣдующаго года убытки по обезцѣнившимся товарамъ составили Р. 3900. Составить журнальныя статьи.

§ 12. Въ балансѣ предпріятія въ началѣ отчетнаго періода значатся слѣдующія активныя статьи: движимое имущество 8000, недвижимое имущество 40000, патентъ 20000. Въ концѣ отчетнаго періода списывается въ погашеніе 10% съ движимаго имущества, 5% съ недвижимаго имущества и 15% съ патента.

Составить статьи на заключеніе счетовъ движимаго и недвижимаго имущества двумя способами, a) записывая погашенія въ кредитъ означенныхъ счетовъ, b) открывая для нихъ отдѣльные пассивные счета.

§ 13. Затрачено на первоначальное устройство Р. 9000. Этотъ расходъ желательно распредѣлить на три года. Какія журнальныя статьи придется составить въ концѣ 1-го, 2-го и 3-го гг. для заключенія счета первоначальнаго устройства, употребляя оба пріема, указанные въ предъидущ. задачѣ?

§ 14. На основаніи слѣдующихъ данныхъ составить балансъ банка (суммы указаны въ цѣлыхъ тысячахъ).

Касса 450 т.; капиталъ сберегательно-вспомогательной кассы служащихъ 720 т.; переходящія суммы (пассива) 480 т.; % бумаги запаснаго капитала 5000 т.; % бумаги сберегательно-вспомогательной кассы служащихъ 700 т.; складочный капиталъ 10.000 т.; текущій счетъ въ Госуд. Банкѣ 700 т.; запасный капиталъ 5100 т.; проценты, подлежащіе выдачѣ по вкладамъ 90 т.; невыплаченный дивидендъ 10 т.; учтенные векселя 10.000 т.; вклады на обыкновенный текущій счетъ 3305 т., срочные 1900 т., безсрочные 1000 т.; срочныя ссуды 1500 т.; цѣнныя бумаги, принадлежащія банку 300 т.; переучтенные векселя 900 т.; переходящія суммы (актива) 150 т.; недвижимое имущество 260 т.; протест. векселя 40 т.; тратты и векселя на заграничныя мѣста 100 т.; корреспонденты Loro (кредиты по обезпеченію % бумагами и торгов. обязательствами) 8000 т.; корр. Loro (свободныя суммы въ распоряженіи корреспонд.) 7000 т.; корреспонденты Nostro (свободныя суммы въ распоряженіи банка) 400 т.; корр. Nostro (суммы, остающіяся за банкомъ) 600 т.; ссуды до востребованія 4000 т.; учетъ вышедшихъ въ тиражъ цѣнныхъ бумагъ и срочныхъ купоновъ 5 т.; чистая прибыль 500 т.

§ 15. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить a) операціонный счетъ страхованія, b) счетъ убытковъ и прибылей и c) балансъ страховаго отъ огня общества.

Касса 300000; тек. сч. въ банкахъ 100000, основной капиталъ 2000000: % бумаги 7000000, недв. имущ. 3280000; резервы, удержанные перестраховщикомъ 600000; дебиторы 1500000; резервы по неуплаченнымъ убыткамъ 1500000; запасный капиталъ 2000000, безнадежные долги 20000; заявленные

убытки, за вычетомъ доли, падающей на перестраховщиковъ, 5000000; резервъ премій въ началѣ года по страхованіямъ, оставленнымъ на рискѣ общества 4200000; резервъ премій въ концѣ года по страхованіямъ, находящимся на рискѣ общ. 4500000, доходъ съ имущества 500000, остатокъ прибыли прошлаго года 40000; резервы премій, удержанные обществомъ по переданнымъ перестрахованіямъ, 2100000, общіе расходы по страхованію 800000; убытокъ отъ курсовой разницы и реализаціи % бумагъ 5000; причитающіяся къ уплатѣ казенныя пошлины и герб. сб. 100000; вспом. касса служащихъ 6000; уплаченные въ текущемъ году расходы за будущій 1000; полученныя преміи, за вычетомъ премій, причитающихся перестраховщикамъ, 7000000; полученная коммиссія за переданныя перестрахованія 1160000; уплаченная коммиссія за принятыя страхованія и перестрахованія 2000000.

§ 16. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить счетъ убытковъ и прибылей и балансъ N-скаго Общества зерновыхъ складовъ; результъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Доходъ отъ храненія товаровъ 200000, залогъ членовъ правленія 75000, имущество и матеріалы 1900000, хлѣбные товары разныхъ лицъ на храненіи 800000 пуд., векселя къ полученію 16000, общіе расходы по дѣлу 35000, жалованье рабочимъ 15000, погашеніе имущества 60000, капиталъ погашенія 200000, акціонерный капиталъ 180000, % бумаги 71000, касса 3000, текущій счетъ въ банкахъ 100000, полученные проценты 80000, запасный капиталъ 28000, дебиторы 88000, акціи членовъ правленія 75000, переходящія суммы (активныя) 20000.

§ 17. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить счетъ убытковъ и прибылей и балансъ N-скаго Общества Печатнаго Дѣла; результатъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Жалованье рабочимъ 400000, заплачено за гравировку и прочія работы 60000, получено отъ заказчиковъ за работы 600000, касса 30000, основной капиталъ 500000, цѣнныя бумаги 70000, обезпеченія и залоги 30000, товары 150000, погашеніе имущества 40000, капиталъ погашенія 660000, запасный капиталъ 140000, прибыль отъ продажи товаровъ 150000, вспомогательный фондъ служащихъ 20000, движимое имущество (машины, шрифты и проч.) 950000, общіе расходы 150000, строенія и земли 250000, кредиторы 500000, дебиторы 350000, векселя 150000.

§ 18. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить операціонный счетъ и балансъ N-скаго Потребительнаго Общества; результатъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Состояло товаровъ въ началѣ года на 4000, продано товаровъ на 32000, куплено товаровъ въ теченіе года на 26000, остатокъ товаровъ въ концѣ года 3000, основной капиталъ 2000, движимое имущество 200, касса 100, кредиторы 450, невостребованный дивидендъ Р. 50, дебиторы 3400, расходы по содержанію магазина 1200, запасный капиталъ 400.

§ 19. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить операціонный счетъ и балансъ N-скаго Товарищества свеклосах. заводовъ; результатъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Употреблено свеклы на 280000, топлива, извести, животнаго угля и прочихъ матеріаловъ на 102000, выручено отъ продажи сахара 930000, остатокъ товаровъ и отбросовъ въ началѣ года 100000, въ концѣ года 160000; выручено отъ продажи отбросовъ (патоки, жома и проч.) 20000, авансы плантаторамъ за свеклу 20000, остатокъ матеріаловъ въ концѣ года 40000, касса 15000, уплачены акцизъ и прочіе налоги 408000, векселя къ полученію 170000, дебиторы 70000, основной капиталъ 500000, переходящія суммы (актив.) 18000, уплачено за ремонтъ строеній и машинъ 68000, кредиторы 50000, движ. имущ. (машины и проч.) 120000, запасный капиталъ 42000, постройки 500000, уплачено жалованье рабочимъ и администраціи 40000, общіе расходы 22000, погашенія 30000, капиталъ погашенія 472100, перех. суммы (пассивъ) 3700, фондъ служащихъ 5200, земля 20000.

§ 20. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить балансъ и счетъ убытковъ и прибылей Товариществу N-скаго рѣчнаго пароходства; результатъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Расходъ топлива 42000, расходъ прочихъ матеріаловъ 3000, сборъ отъ провоза пассажировъ 140000, основной капиталъ 2500000, оцѣнка пароходовъ 150000, оцѣнка пристаней 125000, ремонтъ пароходовъ и пристаней 8000, погашеніе имущества 15000, сборъ отъ провоза груза 75000, остатокъ матеріаловъ 30000, касса 500, жалованье служащимъ 85000, запасный капиталъ 40000, текущій счетъ въ банкахъ 60000, % бумаги 39500, кредиторы 51000 фондъ служащихъ и рабочихъ 4000, расходы за счетъ будущаго года 2000.

§ 21. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить балансъ и счетъ убытковъ и прибылей N-скаго акціонернаго общества; результатъ показать въ балансѣ отдѣльно.

Дебиторы 7000, товары 42000, прибыль отъ кирпичнаго завода 2000, общіе расходы 25000, переходящія суммы (активныя) 10000, незаконченныя лѣсныя операціи 12000, касса 100, медицинская помощь 500, уплачено процентовъ 15000, живой и мертвый инвентарь 18000, содержаніе лѣсовъ 10000, ремонтъ строеній 300, прибыль отъ лѣсопильнаго завода 3000, зданія и устройства 180000, кредиторы 100000, акціонерный капиталъ 400000, переходящія суммы (пассивныя) 7100, векселя къ полученію 1000, земли и лѣса 250000, содержаніе фабричныхъ лошадей 200, капиталъ погашенія 30000, акціи членовъ правленія 20000, расходъ по учрежденію общества 12000, прибыль отъ лѣсныхъ операцій 39000, векселя къ полученію 45000, залоги членовъ правленія 20000.

§ 22. Какое можно сдѣлать заключеніе о финансовомъ состояніи предпріятія на основаніи нижеслѣдующаго баланса.

Активъ: недвижимое имущество 80000, движимое имущество 10000, касса 15000, текущій счетъ въ Банкѣ 75000, портфель (векселя къ полученію) 49000 дебиторы 40000, товары 130000, расходы будущаго года 1000.

Пассивъ: капиталъ 250000, запасный капиталъ 50000, погашеніе движимаго имущества 10000, погашеніе недвижимаго имущества 30000, кредиторы 45000, векселя къ платежу 15000.

§ 23. Что можно сказать о финансовомъ состояніи предпріятія (механическаго завода, исполняющаго работы по заказу) на основаніи нижеслѣдующаго баланса?

Активъ: фирма 75000, зданія 250000, машины 90000, дебиторы 160000, касса 5000, текущіе счета въ банкахъ 70000, портфель 70000.

Пассивъ: основной капиталъ 500000, запасный капиталъ 60000, погашеніе 20000, кредиторы 65000, неуплаченный дивидендъ 7000; прибыль подлежащая распредѣленію 68000.

Счетоводство товариществъ.

§ 169. **Виды товариществъ.**—Товариществомъ наз. основанное на договорѣ соединеніе нѣсколькихъ лицъ для совмѣстнаго участія въ какомъ-нибудь производствѣ своими имущественными средствами или

личнымъ трудомъ. Въ отличіе отъ временнаго соединенія лицъ при долевыхъ операціяхъ товарищества образуются не для единичныхъ операцій, а для постояннаго промысла. Товарищество дѣйствуетъ, какъ одно лицо, т. е. пріобрѣтаетъ всякія права и обязанности; въ отличіе отъ физическаго лица оно наз. лицомъ *юридическимъ*, подъ которымъ слѣд. подразумѣвается всякое собраніе лицъ, имѣющее самостоятельное имущество и дѣйствующее черезъ своихъ представителей. Названіе этого юридическаго лица есть фирма товарищества.

Всѣ вообще товарищескія предпріятія могутъ быть раздѣлены на двѣ группы. Въ первую группу входятъ товарищества съ болѣе или менѣе опредѣленнымъ числомъ участниковъ и постояннымъ капиталомъ; во вторую входятъ товарищества съ неопредѣленнымъ числомъ участниковъ и перемѣннымъ капиталомъ. Къ первымъ относятся товарищества полныя, на вѣрѣ и акціонерныя; ко вторымъ товарищества трудовыя, потребительныя, взаимнаго кредита и взаимнаго страхованія.

§ 170. **Полное товарищество.**—Отличительный признакъ *полнаго товарищества*, иначе называемаго *торговымъ домомъ*, есть неограниченная круговая отвѣтственность всѣхъ его членовъ. Каждый товарищъ отвѣчаетъ не только сдѣланнымъ вкладомъ, но и всѣмъ своимъ имуществомъ по обязательствамъ, заключеннымъ отъ имени товарищества. Товарищи заключаютъ между собою договоръ, въ которомъ опредѣляется размѣръ вклада каждаго товарища, степень личнаго его участія въ дѣлѣ, способъ раздѣла прибыли, размѣръ ежемѣсячныхъ заборовъ на личные расходы и проч.

§ 171. **Учетъ капитала полнаго товарищества.**— Какъ и во всякомъ предпріятіи, первая запись въ счетоводствѣ возникающаго товарищества относится къ капиталу. По договору, каждый изъ товарищей долженъ внести свою долю средствъ, чтобы составить такъ называемый *складочный* капиталъ товарищества. Если всѣ товарищи дѣлаютъ свои вклады одновременно, дебитуются на суммы внесенныхъ средствъ соотвѣтственные имущественные счета, а кредитуются: либо *счетъ складочнаго капитала*, либо счета капиталовъ отдѣльныхъ товарищей: *счетъ капитала А, сч. капитала Б* и т. д.

Обыкновенно товарищи не вносятъ сразу всей причитающейся съ нихъ суммы. Чтобы слѣдить за тѣмъ, сколько каждый изъ товарищей уже внесъ и сколько еще долженъ внести, открываютъ для каждаго изъ нихъ дебиторскій (ликвидаціонный) счетъ подъ названіемъ: «счетъ взносовъ такого-то», который дебитуютъ на всю сумму вклада по кредиту сч. капитала. По мѣрѣ поступленія денегъ или другихъ цѣнностей, счетъ этотъ кредитуется по дебету соотвѣтственныхъ счетовъ цѣнностей. Возьмемъ примѣръ:

1) 1 апрѣля А. Ивановъ и М. Соколовъ заключаютъ товарищескій договоръ, въ силу котораго каждый изъ нихъ долженъ вложить въ дѣло Р. 50000. 2) 10 апрѣля Ивановъ вноситъ наличными Р. 25000, а Соколовъ наличными Р. 10000 и векселей на Р. 17500, которые принимаются товарищами съ учетомъ въ Р. 700, 3) 1 мая Ивановъ вноситъ % бумаги стоимостью по курсу въ Р. 21280, Соколовъ вноситъ наличными Р. 23200 4) 15 мая Ивановъ вноситъ наличными Р.3720.

Сч. взносовъ Иванова		*Сч. взносовъ Соколова*		*Сч. склад. капитала*	
I 50000	25000 II	I 50000	26800 II		100000 I
	21280 III		23200 III		
	3720 IV				

Сч. % бумагъ		*Сч. векс. къ получ.*		*Сч. кассы*		*Сч. интересовъ*	
III 21280		II 17500		II 35000			700 II
				III 23200			
				IV 3720			

Таблица 129.

§ 172. **Личные счета товарищей.**—Въ товарищескихъ предпріятіяхъ сумма складочнаго капитала большею частью остается неизмѣнной. Если какой-нибудь изъ товарищей вноситъ больше, чѣмъ сколько полагается по договору, излишекъ не причисляется къ капиталу даннаго товарища, а заносится въ личный счетъ его. Товарищъ въ данномъ случаѣ является кредиторомъ предпріятія и большею частью получаетъ особый, обусловленный договоромъ, процентъ на свой добавочный вкладъ.

Суммы, выдаваемыя товарищамъ или за ихъ счетъ другимъ лицамъ, также записываются въ ихъ личные счета. Суммы эти имѣютъ характеръ авансовъ, получаемыхъ компаньонами въ счетъ будущихъ прибылей.

Если по договору товарищамъ причитается вознагражденіе за ихъ участіе личнымъ трудомъ въ предпріятіи, счета товарищей кредитуются на сумму вознагражденія по дебету счета общихъ или торговыхъ расходовъ.

При заключеніи книгъ сальдо счета убытковъ и прибылей не переносится на счетъ капитала, какъ это имѣетъ мѣсто въ единоличныхъ предпріятіяхъ, а на личные счета товарищей, такъ какъ величина товарищескаго капитала, какъ уже было сказано, остается постоянной. Полученную прибыль товарищи могутъ извлечь изъ дѣла.

Способъ распредѣленія убытковъ и прибылей указывается въ договорѣ. Въ большинствѣ случаевъ убытки и прибыли распредѣляются пропорціонально капиталамъ. Если взносы товарищей были сдѣланы разновременно и частями, то при распредѣленіи убытковъ и прибылей принимается во вниманіе не только размѣръ капитала каждаго товарища, но и срокъ, въ теченіе котораго капиталъ находился въ оборотѣ.

Если тому или другому товарищу причитаются проценты по добавочному вкладу или, согласно договору, на капиталы товарищей насчитываются проценты независимо отъ распредѣленія общаго результата, составляютъ дополнительную статью, дебитуя счетъ интересовъ на сумму

причитающихся процентовъ и кредитуя настолько же личные счета товарищей.

Дополнимъ предъидущій примѣръ новыми данными и сдѣлаемъ необходимыя записи.

1) Въ теченіе года Ивановъ взялъ на личные расходы Р. 1800, Соколовъ Р. 500. 2) Соколовъ далъ взаймы товариществу Р. 3000. 3) Въ концѣ года Соколову насчитано Р. 100 процентовъ на добавочный взносъ 4) Кредитовое сальдо сч. убытковъ и прибылей составляетъ Р. 4860, каковая сумма дѣлится поровну между товарищами.

Сч. кассы

II	3000	2300	I

Сч. интересовъ

III	100		

Сч. Соколова

I	500	3000	II
		100	III
		2430	IV

Сч. Иванова

I	1800	2430	IV

Сч. уб. и приб.

		IV	4860

Таблица 130.

§ 173. **Товарищества на вѣрѣ или коммандитныя.**—Въ товариществахъ на вѣрѣ одни члены отвѣчаютъ солидарно всѣмъ своимъ имуществомъ, другіе только внесеннымъ вкладомъ. Первые называются *полными товарищами*, вторые—*вкладчиками*. Счетоводство товариществъ на вѣрѣ ничѣмъ не отличается отъ счетоводства полныхъ товариществъ.

§ 174. **Акціонерныя товарищества.**—Акціонерное товарищество отличается отъ разсмотрѣнныхъ товариществъ тѣмъ, что не имѣетъ ни одного полнаго товарища и отвѣтственность каждаго ограничивается однимъ лишь его вкладомъ. Въ акціонерныхъ предпріятіяхъ весь капиталъ дѣлится на большое количество 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 прибыляхъ. При акціяхъ имѣется листъ съ купонами, которые отрѣзываются въ концѣ отчетнаго періода для полученія по нимъ прибыли, или *дивиденда*. Акціонеръ можетъ имѣть одну или нѣсколько акцій. Акціи бываютъ именныя и на предъявителя; первыя заносятся въ особую книгу, имѣющуюся въ товариществѣ, и могутъ быть передаваемы лишь съ его вѣдома; вторыя передаются безъ увѣдомленія о томъ товарищества. Отсутствіе круговой поруки и то обстоятельство, что члены товарищества часто остаются неизвѣстными, объясняютъ, почему акціонерныя предпріятія иногда называются *анонимными* (безыменными).

Акціонерныя товарищества обыкновенно возникаютъ слѣдующимъ образомъ. Нѣсколько лицъ, называемыхъ *учредителями*, составляютъ проектъ устава будущаго акціонернаго общества, ходатайствуютъ передъ правительствомъ о его утвержденіи, объявляютъ подписку на акціи, выдаютъ ихъ, получая взамѣнъ деньги, и, наконецъ, созываютъ

первое общее собраніе акціонеровъ. Если при подпискѣ количество требованій на акціи превзойдетъ ихъ число, дѣлается *разверстка*, т. е. распредѣленіе акцій пропорціонально заявленнымъ требованіямъ. Если подписка не достигла той суммы, какая требуется по уставу акціонернаго товарищества, оно считается несостоявшимся. Акція можетъ быть оплачиваема по частямъ; въ этомъ случаѣ, до полной оплаты акціи, выдаются такъ называемыя *временныя свидѣтельства*. Первое общее собраніе акціонеровъ выбираетъ *правленіе*, состоящее изъ лицъ, обыкновенно называемыхъ *директорами*; они являются представителями общества въ сношеніяхъ съ третьими лицами и на обязанности ихъ лежитъ управленіе дѣлами. Общее собраніе выбираетъ, кромѣ того, изъ своей среды такъ называемый *наблюдательный совѣтъ*, или *ревизіонную коммиссію*, члены которыхъ обязаны контролировать дѣятельность правленія и давать свои заключенія о томъ общему собранію акціонеровъ въ концѣ отчетнаго періода.

§ 175. **Учетъ капитала въ акціонерныхъ предпріятіяхъ.**—Первая запись въ счетоводствѣ акціонерныхъ предпріятій имѣетъ цѣлью отмѣтить фактъ образованія капитала общества. При окончаніи подписки на акціи дебитуютъ *сч. акціонеровъ* по кредиту *счета складочнаго* или *основного капитала*. Иногда счетъ основного капитала кредитуютъ по дебету счета акцій, а этотъ послѣдній счетъ кредитуютъ затѣмъ по дебету счета акціонеровъ на всю сумму подписанныхъ акцій. Счетъ акціонеровъ кредитуется на сумму оплаченныхъ акцій по дебету счета кассы. Если акціи должны быть оплачены по частямъ, коллективный счетъ акціонеровъ замѣняется частными счетами: счетомъ 1-го взноса по акціямъ, счетомъ 2-го взноса и т. д. Счета эти дебитуются по кредиту счета акціонеровъ или счета акцій на суммы ожидаемыхъ взносовъ и кредитуются на поступающія отъ акціонеровъ деньги.

На практикѣ всѣ акціонеры записываются въ алфавитномъ порядкѣ и подъ нумерами, значащимися на выданныхъ имъ свидѣтельствахъ, въ особую книгу, разграфленную по табличной формѣ на столько колоннъ, сколько есть взносовъ. По мѣрѣ поступленія послѣднихъ, сумма записывается въ соотвѣтственную графу. Деньги отъ акціонеровъ обыкновенно поступаютъ не къ учредителямъ, а въ банки, которымъ порученъ пріемъ платежей.

Иногда акціонерное предпріятіе образуется изъ существующаго уже единоличнаго предпріятія или товарищества полнаго или на вѣрѣ. Фактически къ прежнимъ хозяевамъ прибавляются новые, но въ то время какъ новые хозяева вносятъ наличныя деньги, прежніе передаютъ предпріятію свой активъ, состоящій изъ товаровъ, движимаго и недвижимаго имуществъ и проч. цѣнностей, которыя принимаются новымъ предпріятіемъ по цѣнамъ, опредѣляемымъ общимъ собраніемъ. Новое предпріятіе можетъ также перенять долги и обязательства стараго. За переданное имущество прежніе хозяева получаютъ акціи новаго предпріятія, или же частью акціи, частью наличныя деньги. Для прежнихъ хозяевъ открываютъ личный счетъ, который кредитуютъ на стоимость принятаго актива, а

дебитуютъ на перенимаемыя обществомъ обязательства, на уплаченныя наличныя деньги и на сумму переданныхъ акцій.

Покажемъ на примѣрѣ всѣ вышеприведенныя записи.

1) Учреждается акціонерное общество съ капиталомъ въ Р. 500000, преобразуемое изъ единоличнаго предпріятія, принадлежащаго Е. Попову. Подписано акціонерами акцій на Р. 350000. 2) Принято отъ Попова по оцѣнкѣ товаровъ на Р. 89000, движим. имущ. на Р. 11000, недвижим. имущ. на Р. 105000, общество перенимаетъ обязательства Попова на Р. 43000. 3) Получено отъ акціонеровъ въ оплату акцій Р. 300000. 4) Уплачено Попову наличными Р. 12000 и передано ему акцій на Р. 150000. 5) Получено отъ акціонеровъ Р. 50000.

Сч. акцій		*Сч. товаровъ*		*Сч. движ. им.*		*Сч. основн. кап.*	
I 500000	350000 Ia 150000 IV	II 89000		II 11000			500000 I

Сч. недвиж. имущ.		*Сч. Е. Попова*		*Сч. кредиторовъ*	
II 105000		IV 12000 IV 150000	162000 II		43000 II

Сч. кассы		*Сч. акціонеровъ*	
III 300000 V 50000	12000 IV	Ia 350000	300000 III 50000 V

Таблица 131.

Расходы при учрежденіи акціонернаго общества: публикація, гербовой сборъ, иногда вознагражденіе учредителей, погашаются часто въ теченіе цѣлаго ряда лѣтъ.

§ 176. **Учетъ общаго результата отъ операцій въ акціонерныхъ предпріятіяхъ.** — Въ концѣ отчетнаго періода счетъ убытковъ и прибылей представляетъ дебитовое или кредитовое сальдо. Въ первомъ случаѣ убытокъ переносится на счетъ запаснаго капитала, если таковой имѣется, или на сч. дефицита, если запаснаго капитала нѣтъ. Дефицитъ фигурируетъ въ активѣ баланса, какъ фиктивная сумма, до тѣхъ поръ, пока не покроется прибылями послѣдующихъ лѣтъ. Если однако и слѣдующіе годы принесутъ убытокъ, такъ что дефицитъ, постепенно возрастая, поглотитъ значительную часть капитала, то либо приступаютъ къ ликвидаціи дѣлъ общества, либо общее собраніе постановляетъ, съ надлежащаго разрѣшенія, считать капиталъ общества уменьшеннымъ, вслѣдствіе чего дефицитъ исчезаетъ съ баланса и не долженъ слѣд. покрываться прибылями.

Во второмъ случаѣ, т. е. когда получается прибыль, она переносится на предварительный счетъ *чистой прибыли*. Съ этого счета прибыль списывается на разные счета соотвѣтственно распредѣленію прибыли, сдѣланному общимъ собраніемъ.

Способъ распредѣленія прибыли опредѣляется уставомъ. Въ этомъ отношеніи уставы представляютъ большое разнообразіе, однако всѣ они предусматриваютъ отчисленіе въ запасный капиталъ, назначеніе котораго

покрывать непредвидѣнные расходы и возможныя потери въ будущемъ, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ и пополненіе дивиденда (см. предъидущ. главу). По закону часть чистой прибыли отчисляется въ пользу казны въ видѣ процентнаго сбора съ прибыли. Затѣмъ дѣлаются отчисленія въ пользу членовъ правленія, въ вознагражденіе служащихъ, иногда въ особый фондъ вспомоществованія служащихъ. Часть прибыли, остающейся послѣ разныхъ отчисленій, выражается въ круглыхъ процентахъ съ основного капитала и назначается для выдачи акціонерамъ въ видѣ дивиденда. Остатокъ отъ округленія относится подъ названіемъ «недѣлимаго остатка» къ прибылямъ слѣдующаго года. Такимъ образомъ, послѣ общаго собранія сальдо сч. чистой прибыли распредѣляется по счетамъ % сбора съ прибыли, запаснаго капитала, членовъ правленія, дивиденда и друг.

Если предъидущій отчетный годъ закончился дефицитомъ, то, до отчисленія въ запасный капиталъ и въ дивидендъ, погашаютъ изъ полученной прибыли дефицитъ и лишь остатокъ распредѣляютъ.

Иногда акціонерамъ выдается на основаніи устава или подъ личную отвѣтственность членовъ правленія часть прибыли еще до окончанія отчетнаго періода подъ видомъ такъ наз. *предварительнаго дивиденда*. Для этихъ суммъ открывается особый счетъ, сч. предварительнаго дивиденда, который дебитуется по кредиту сч. кассы на выданныя деньги, а закрывается счетомъ дивиденда.

Покажемъ примѣрныя записи по распредѣленію прибыли.

Чистая прибыль, полученная акціонернымъ обществомъ съ основнымъ капиталомъ въ 500000 руб. въ концѣ отчетнаго періода, составляетъ Р. 72375. Общее собраніе постановило распредѣлить прибыль слѣдующимъ образомъ: a) въ процентный сборъ съ прибыли Р. 5461.25, b) въ запасный капиталъ 5% съ оставшейся прибыли, Р. 3345.69, c) въ вознагражденіе директоровъ 10% съ того же остатка, Р. 6691.37, d) въ вознагражденіе служащихъ 5% съ того же остатка, Р. 3345.69, e) въ дивидендъ акціонерамъ 10% съ основного капитала Р. 50000, f) въ особый запасный капиталъ для пополненія дивиденда Р. 3000, g) остатокъ Р. 531 отнесенъ къ прибылямъ слѣд. года.

Сч. чистой приб.		*Сч. % сбор. съ приб.*		*Сч. запасн. кап.*	
72375	*72375*		5461.25		3345.69

Сч. возн. член. правл.		*Сч. вознагр. служ.*		*Сч. дивиденда*	
	6691.37		3345.69		50000

Сч. особаго зап. кап.		*Сч. недѣл. остатка*	
	3000		531.—

Таблица 132.

§ 177. **Увеличеніе средствъ акціонернаго общества.** — Для увеличенія своихъ оборотныхъ средствъ акціонерное общество можетъ прибѣгнуть: 1) къ выпуску облигацій или 2) къ добавочному выпуску акцій. Въ первомъ случаѣ общество, заключая заемъ, увеличиваетъ число

своихъ кредиторовъ, во второмъ случаѣ, оно увеличиваетъ акціонерный капиталъ путемъ привлеченія къ дѣлу новыхъ участниковъ.

§ 178. **Облигаціонный заемъ.** — 1. *Выпускъ облигацій.* По полученіи разрѣшенія объявляется подписка на заемъ. Вся сумма займа дѣлится на равныя части, доступныя мелкимъ капиталистамъ, 100, 250, 500 или 1000 рублей, которымъ соотвѣтствуютъ особыя свидѣтельства, выдаваемыя лицамъ взамѣнъ ихъ взносовъ и называемыя *облигаціями.* Облигація есть документъ, свидѣтельствующій о томъ, что владѣлецъ его является кредиторомъ общества на опредѣленную сумму, и дающій право на полученіе соотвѣтственной суммы процентовъ. Эти два признака отличаютъ облигацію отъ акціи. Сумма, помѣченная на облигаціи, наз. ея *нарицательной* или *номинальной* цѣной. Выпущенныя облигаціи обезпечиваются всѣмъ движимымъ и недвижимымъ имуществомъ общества. Облигаціи обыкновенно бываютъ на предъявителя, рѣдко именныя, причемъ каждая снабжается отдѣльнымъ номеромъ.

Выпуская облигаціи, общество беретъ на себя двоякое обязательство: 1) погасить частями въ заранѣе опредѣленные сроки сумму займа, 2) платить проценты на непогашенную еще часть займа. Погашеніе облигаціи происходитъ посредствомъ *тиража*, т. е. оплачиваются лишь тѣ облигаціи, номера которыхъ оказались вынутыми по жребію. Номера вышедшихъ въ тиражъ облигацій публикуются въ газетахъ. Для полученія процентовъ, при облигаціи имѣется листъ съ *купонами*, т. е. квитанціями, которыя нужно въ опредѣленные, указанные въ нихъ, сроки отрѣзать и предъявить къ оплатѣ. Купоны обыкновенно оплачиваются два раза въ годъ.

Общая сумма ежегоднаго погашенія и платежа процентовъ наз. *срочной уплатой.* Она представляетъ собою постоянную величину, такъ какъ насколько уменьшаются проценты, настолько увеличиваются погашенія.

При выпускѣ облигацій кредитуютъ *счетъ облигаціоннаго займа* и дебитуютъ *счетъ облигаціонеровъ*, если запись проводится послѣ того, какъ подписка покрыла весь заемъ; въ противномъ случаѣ дебитуютъ счетъ *облигацій*, который затѣмъ кредитуютъ по дебету счета облигаціонеровъ на сумму подписанныхъ облигацій. Когда облигаціи оплачиваются, счетъ облигаціонеровъ кредитуется.

Обыкновенно выпускъ облигацій связанъ съ нѣкоторыми потерями. Такъ, общество несетъ расходы по печатанію облигацій, гербовому сбору, публикаціи и, кромѣ того, платитъ коммиссію кредитнымъ учрежденіямъ, взявшимъ на себя размѣщеніе облигацій въ публикѣ. Кромѣ того, съ цѣлью побудить капиталистовъ подписаться на заемъ, общество выпускаетъ иногда облигаціи по цѣнѣ ниже номинальной, т. е. соглашается получить меньше той суммы, которая обозначена на облигаціи и которую общество обязывается уплатить при выходѣ облигаціи въ тиражъ. Для капиталиста эта разница между выпускнымъ курсомъ облигаціи и ея нарицательной цѣной представляетъ большую выгоду, такъ какъ, платя

меньшую сумму, онъ въ дѣйствительности получаетъ большій процентъ на капиталъ, вложенный въ облигаціи.

Не желая, чтобы вся тяжесть указанныхъ потерь падала только на первый годъ, распредѣляютъ ихъ на все то время, въ теченіе котораго заемъ погашается. Для потерь перваго рода открываютъ счетъ *расходовъ по выпуску облигацій*, для потерь второго — счетъ *дизажіо*, или для обѣихъ одинъ *счетъ убытковъ по выпуску облигацій.* Счетъ дизажіо дебитуется по кредиту сч. облигаціоннаго займа на всю разницу между выпускнымъ курсомъ и нарицательной цѣной; счетъ облигаціонеровъ въ этомъ случаѣ дебитуется лишь на выпускную цѣну.

Не слѣдуетъ все-таки упускать изъ вида, что дизажіо или расходы по выпуску облигацій, фигурирующіе въ активѣ баланса, представляютъ собою фиктивныя статьи, уменьшающія сумму капитала.

Если облигаціонеры должны вносить суммы по частямъ, то коллективный счетъ облигаціонеровъ замѣняется частными счетами: *«сч. 1-го взноса по облигаціямъ»*, *«сч. 2-го взноса* и т. д.

II. *Платежъ процентовъ.* Въ началѣ каждаго года опредѣляется сумма процентовъ, подлежащихъ уплатѣ въ теченіе этого года. Сумма эта записывается въ ликвидаціонный пассивный *счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ.* Такъ какъ эта сумма представляетъ расходъ связанный съ операціями, то дебитуютъ счетъ *процентовъ по облигаціямъ* или только *счетъ процентовъ.* Счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ, дебитуется на уплаченныя деньги; сальдо этого счета переносится въ слѣдующемъ отчетномъ періодѣ на *счетъ оплаты купоновъ за прошлые годы.* По истеченіи 10-лѣтней земской давности суммы купоновъ, не предъявленныхъ къ оплатѣ, причисляются къ прибылямъ общества.

Съ купоновъ взимается 5% государственный сборъ, поэтому счетъ купоновъ кредитуется не на всю сумму процентовъ, подлежащихъ уплатѣ, а за вычетомъ пяти процентовъ. На сумму же сбора кредитуется счетъ *5 % госуд. сбора по купонамъ облигацій.* Счетъ этотъ кредиторскій, открываемый казначейству.

III. *Погашеніе облигацій.* Сумма облигацій, подлежащихъ погашенію, записывается въ ликвидаціонный пассивный *счетъ облигацій, вышедшихъ въ тиражъ.* Такъ какъ уплата облигацій уменьшаетъ долгъ общества, поэтому одновременно дебитуютъ *счетъ облигаціоннаго займа.* Счетъ облигацій, вышедшихъ въ тиражъ, дебитуютъ затѣмъ на сумму оплаченныхъ облигацій, а сальдо переносятъ на сч. баланса. По истеченіи земской давности, сумма непредъявленныхъ облигацій причисляется къ прибылямъ общества.

Погашая такимъ образомъ ежегодно облига[ц]іи оказаться къ концу періода погашенія съ тѣмъ таломъ, какой былъ у него передъ заключе[н]іемъ увеличенія средствъ придется опять прибѣг[а]ть избѣжать этого, удерживаютъ ежегодно, если [с]

изъ чистой прибыли, подлежащей выдачѣ акціонерамъ, сумму, равную суммѣ погашенныхъ облигацій. Для этого открываютъ счетъ *амортизаціи облигацій*, который, очевидно, есть резервный счетъ. Когда погашеніе закончено, счетъ амортизаціи облигацій закрывается счетомъ *облигаціоннаго капитала*. Такимъ образомъ ссудный капиталъ постепенно превращается въ предпринимательскій.

Примѣръ.

1) Акціонерное общество заключаетъ облигаціонный заемъ въ 500000 руб. по выпускному курсу 96 (вмѣсто 100). Подписка покрыла весь заемъ. 2) Уплачены расходы: гербовый сборъ Р. 3000, публикація Р. 372.50, коммиссія Р. 4627.50. 3) Получено за облигаціи кассою Общества Р. 175000, разными банками Р. 305000. 4) Начислено въ первомъ году на уплату процентовъ Р. 20000. Купоны подлежатъ налогу. 5) Предъявлено купоновъ къ оплатѣ на Р. 17500, выдано Р.16625 6) Произведенъ первый тиражъ погашенія на сумму Р. 5000 7) Уплачено по облигаціямъ, вышедшимъ въ тиражъ Р. 4000 8) Заключеніе счетовъ. Съ дизажіо и расходовъ по выпуску облигацій списывается 5%.

Сч. облигаціонеровъ

I	480000	480000	III

Сч. облигац. займа

VI	5000	500000	I

Сч. дизажіо

I	20000	1000	b

Сч. расх. по вып. обл.

II	8000	400	c

Сч. процент. по обл.

IV	20000	20000	a

Счетъ корресп.

III	305000		

Сч. кассы

III	175000	8000	II
		16625	V
		4000	VII

Сч. купон. подл. оплатѣ

V	16625	19000	IV

Сч. убыт. и приб.

a	20000		
b	1000		
c	400		
d	5000		

Сч. 5% Госуд. сбора

		1000	IV

Сч. облиг. выш. въ тир.

VII	4000	5000	VI

Сч. амортиз. облигац.

		5000	d

Таблица 133.

Прим.: 5000 руб. на счетѣ убытковъ и прибылей представляютъ сумму, отчисленную изъ чистой прибыли на амортизацію облигацій.

§ 179. **Дополнительный выпускъ акцій.**—При дополнительномъ выпускѣ акцій мы должны различать слѣдующіе два случая:

1) Новыя акціи представляютъ ихъ владѣльцамъ преимущественное передъ старыми акціонерами право на полученіе прибыли. Другими словами, изъ чистой прибыли раньше всего выдается обусловленный заранѣе дивидендъ владѣльцамъ новыхъ акцій, и лишь излишекъ прибыли предоставляется прежнимъ акціонерамъ. Иногда имъ предоставляются еще при ликвидаціи дѣлъ общества особыя льготы. Такія акціи наз. *привилле-*

гированными. Для учета капитала, образованнаго ими, открывается отдѣльный счетъ, называемый *счетомъ акціонернаго капитала 2-го выпуска.*

2) Новыя акціи выпускаются по курсу, превышающему ихъ нарицательную цѣну. Разница между выпускной и нарицательной цѣной, называемая *преміей*, равна той суммѣ запаснаго капитала, которая приходится на каждую акцію перваго выпуска. Нарицательная стоимость акцій второго и слѣдующихъ выпусковъ причисляется къ основному капиталу, а премія къ запасному капиталу или составляетъ особый резервъ (см. § 164). Во всемъ остальномъ записи при дополнительныхъ выпускахъ акцій ничѣмъ не отличаются отъ записей при первомъ выпускѣ.

Иногда дополнительный выпускъ акцій имѣетъ цѣлью финансированіе новой отрасли производства въ хозяйствѣ; въ такихъ случаяхъ, въ дивидендъ новыхъ акцій идетъ исключительно доходъ отъ этой отрасли предпріятія.

§ 180. **Уменьшеніе акціонернаго капитала.**—Большинство законодательствъ, ограждая интересы кредиторовъ, ввѣрившихъ акціонерному предпріятію свои средства, не разрѣшаетъ общимъ собраніямъ акціонерныхъ обществъ дѣлать постановленія о сокращеніи складочнаго капитала. Это вполнѣ понятно, такъ какъ акціонеръ несетъ отвѣтственность лишь въ размѣрѣ своего вклада, и слѣд. только неуменьшенный складочный капиталъ представляетъ гарантію для кредиторовъ.

Есть однако случаи, когда и законъ и уставы предусматриваютъ уменьшеніе основного капитала; а именно, когда погашеніе складочнаго капитала дѣлается изъ дохода. Хотя въ такихъ случаяхъ капиталъ и уменьшается, но его мѣсто занимаетъ отложенная прибыль. Внѣшнимъ образомъ, уменьшеніе акціонернаго капитала производится посредствомъ оплаты акцій, вышедшихъ въ тиражъ.

Сумма акцій, вышедшихъ въ тиражъ погашенія, записывается въ ликвидаціонный пассивный *счетъ акцій, подлежащихъ оплатѣ.* На эту же сумму дебитуется счетъ основного капитала, такъ какъ при оплатѣ акцій основной капиталъ уменьшается. Взамѣнъ погашенныхъ акцій владѣльцамъ ихъ выдаются такъ называемыя *пользовательныя акціи*, дающія право на участіе въ прибыляхъ.

Относительно участія владѣльцевъ погашенныхъ акцій въ ликвидаціи слѣдуетъ различать два случая: 1) когда по истеченіи опредѣленнаго срока все имущество предпріятія, считая въ томъ числѣ не только основной, но и облигаціонный капиталъ, переходитъ въ собственность какого-нибудь общественнаго учрежденія и 2) когда такого перехода нѣтъ. Въ послѣднемъ случаѣ имущество распредѣляется между акціонерами, которые такимъ образомъ дважды получаютъ свой капиталъ. Разсмотримъ первый случай.

Чаще всего погашеніе акціонернаго капитала имѣетъ мѣсто въ тѣхъ предпріятіяхъ, которыя получили отъ государства, земства или городского управленія *концессію*, т. е. разрѣшеніе на созданіе такихъ предпріятій

которыя имѣютъ общеполезное значеніе, напр. желѣзныхъ дорогъ, водопроводовъ и проч. По договору, заключаемому между акціонернымъ обществомъ и соотвѣтственнымъ общественнымъ учрежденіемъ, все имущество перваго по истеченіи опредѣленнаго срока должно безвозмездно перейти въ собственность второго.

Въ такихъ предпріятіяхъ акціонерный капиталъ погашается постепенно съ замѣной погашаемыхъ акцій пользовательными акціями, называемыми также *дивидендными свидѣтельствами*, но для того, чтобы предпріятіе могло съ *неуменьшеннымъ* активомъ перейти къ новому собственнику, ежегодно изъ прибылей общества дѣлаются отчисленія на восполненіе затратъ, происшедшихъ вслѣдствіе погашенія. Эти отчисленія представляютъ уже собственность учрежденія, даровавшаго концессію. Для подобныхъ суммъ открываютъ *счетъ амортизаціи акцій*, сумма котораго постепенно возрастаетъ, по мѣрѣ того какъ уменьшается сумма акціонернаго капитала. Къ концу срока концессіи акціонерный капиталъ совершенно исчезаетъ.

Часто вмѣсто ежегоднаго погашенія акцій дѣлаются изъ прибылей отчисленія на образованіе особаго фонда, принадлежащаго акціонерамъ (см. § 159). На соотвѣтствующія ему наличныя деньги покупаются надежныя процентныя бумаги, причемъ проценты, получаемые по купонамъ этихъ бумагъ, причисляются къ самому фонду. По истеченіи срока концессіи сумма фонда распредѣляется между акціонерами, а первоначальный акціонерный капиталъ переходитъ въ собственность учрежденія, давшаго концессію.

Отчисленія на амортизацію акцій слѣдуетъ дѣлать не только изъ чистой прибыли, такъ какъ на нихъ слѣдуетъ смотрѣть, какъ на часть прибыли, служащей для покрытія убытковъ, или потери капитала,

§ 181. Переходя затѣмъ ко второй категоріи товарищескихъ предпріятій, укажемъ на ихъ общіе отличительные признаки. Капиталъ этихъ предпріятій не представляетъ постоянной величины; размѣръ его постоянно измѣняется вслѣдствіе выхода однихъ членовъ и вступленія другихъ. Сравнительно незначительная величина паевъ дополняется въ большинствѣ этихъ товариществъ круговою отвѣтственностью членовъ, которая не ограничивается внесеннымъ паемъ, но распространяется до извѣстнаго предѣла и на ихъ частное имущество.

§ 182. **Трудовыя товарищества.**—Разсмотрѣнныя нами до сихъ поръ товарищества имѣютъ то общее, что всѣ они организуются для полученія прибыли на складочный капиталъ, составленный изъ взносовъ товарищей. Соединяясь въ товарищества полныя, на вѣрѣ и акціонерныя, пайщики имѣютъ главнымъ образомъ въ виду получить не вознагражденіе за свой трудъ, хотя бы они и участвовали имъ въ предпріятіи, а вознагражденіе за участіе въ предпріятіи ихъ капиталовъ. Но есть и другія товарищества, въ которыхъ главную роль играетъ не соединеніе капиталовъ, а соединеніе личныхъ силъ участниковъ, ихъ трудъ. Такія товарищества наз. *трудовыми товариществами или рабочими ассоціаціями*. Трудовое товарищество представляютъ основанный на договорѣ союзъ нѣсколькихъ лицъ, связанныхъ круговою порукой и совмѣстно участвующихъ въ какомъ-нибудь промыслѣ трудомъ или трудомъ и капиталомъ. У насъ рабочія товарищества извѣстны подъ именемъ *артелей*. Промысловыя артели организуются для всякаго рода работъ и для веденія промышленныхъ предпріятій. Такъ, напр., существуютъ артели биржевыя, таможенныя и желѣзнодорожныя, которыя производятъ работы по нагрузкѣ и выгрузкѣ товаровъ, или исполняютъ обязанности кассировъ, артели ремесленныя и артели торгово-промышленныя.

Оставляя въ сторонѣ временные рабочіе союзы, возникающіе для производства одной какой-нибудь работы, обратимся къ разсмотрѣнію организаціи и счетоводства тѣхъ трудовыхъ товариществъ, которыя представляютъ постоянныя сообщества, обладающія собственными, иногда довольно крупными средствами, и дѣятельность которыхъ регулируется уставомъ. Во главѣ трудовыхъ товариществъ находится общее собраніе, органъ распорядительной власти. Оно созывается въ опредѣленные сроки для рѣшенія особо важныхъ дѣлъ и распредѣленія прибыли. Завѣдываніе текущими дѣлами возлагается на правленіе, органъ исполнительной власти. Наконецъ, есть и контролирующій органъ: это ревизіонная коммиссія, которая провѣряетъ счета и наличныя деньги.

Капиталъ трудового товарищества составляется изъ вступительныхъ взносовъ, или паевъ товарищей. Опредѣленная часть пая идетъ на образованіе запаснаго капитала, или *капитала обезпеченія*, назначеніе котораго покрыть возможные въ будущемъ убытки, а также вознаградить работодателей за потери, происшедшія по винѣ членовъ общества, такъ какъ всѣ члены связаны круговой порукой. Другая часть пая образуетъ капиталъ, служащій для текущихъ расходовъ. Нѣкоторая часть взносовъ можетъ предназначаться и для образованія капиталовъ, имѣющихъ спеціальное назначеніе, какъ-то: оказаніе помощи вдовамъ и сиротамъ, выдачу пенсій и пособій въ случаѣ болѣзни и т. д. Всѣ эти капиталы могутъ увеличиваться процентами, получаемыми по купонамъ принадлежащихъ имъ бумагъ, отчисленіями изъ доходовъ товарищества и пожертвованіями.

Большинство уставовъ не ограничиваетъ число членовъ товарищества; поэтому представляется возможность новымъ членамъ вступать въ него, а старымъ—выбывать, если они не желаютъ больше оставаться членами товарищества. Каждый вновь вступающій членъ долженъ внести такую сумму, которая была бы равна долѣ общаго капитала, приходящагося на каждаго изъ товарищей. Иногда новые члены принимаются на особыхъ условіяхъ, опредѣляемыхъ въ каждомъ случаѣ общимъ собраніемъ. Условія, на которыхъ совершается выходъ члена изъ общества, также весьма разнообразны. Въ однихъ случаяхъ дѣлается различіе между членами, пробывшими болѣе или менѣе продолжительное время въ товариществѣ, и членами, пробывшими въ немъ въ теченіе лишь короткаго промежутка времени, между «стариками» и «новиками», какъ ихъ называютъ въ русскихъ артеляхъ, причемъ первые при выходѣ получаютъ изъ при-

надлежащихъ товариществу капиталовъ больше вторыхъ; въ другихъ случаяхъ такого различія не дѣлаютъ и каждый выбывающій членъ получаетъ приходящуюся на его долю часть капитала и прибыли за текущій отчетный періодъ. Наконецъ, есть случаи, когда членъ выбываетъ, продавая свое мѣсто другому лицу, желающему вступить въ товарищество.

Перейдемъ къ разсмотрѣнію счетоводства трудовыхъ товариществъ. Для учета капитала, принадлежащаго товарищамъ, открываются: счетъ капитала обезпеченія, счетъ оборотнаго капитала и счетъ капиталовъ, имѣющихъ спеціальное назначеніе. По мѣрѣ поступленія вступительныхъ взносовъ счета эти кредитуются по дебету счета кассы. Въ особой вспомогательной книгѣ, называемой *книгой членовъ*, каждому товарищу открывается отдѣльный счетъ, въ которомъ отмѣчается принадлежащая ему доля капитала. Обыкновенно эта книга ведется по табличной формѣ, такъ какъ въ счетѣ каждаго товарища отмѣчаются: увеличеніе и уменьшеніе принадлежащей ему доли запаснаго и другихъ капиталовъ, причитающаяся ему прибыль, его заборы и всякія другія суммы.

Счета, открываемые для учета операцій товарищества, зависятъ отъ характера самихъ операцій. Такъ какъ по существу онѣ не отличаются отъ операцій, нами уже разсмотрѣнныхъ, покажемъ только, какъ дѣлается распредѣленіе прибыли.

Раздѣлъ прибыли совершается общимъ собраніемъ въ опредѣленные сроки. Въ общую сумму прибыли, подлежащей раздѣлу, поступаютъ лишь тѣ прибыли, которыя вызваны оборотами дѣла, но не частные доходы товарищей, въ родѣ наградъ и проч. Въ товариществахъ, въ которыхъ оборотный капиталъ играетъ сравнительно малую роль, прибыль распредѣляется между всѣми членами поровну или по количеству рабочихъ дней каждаго. Тамъ же, гдѣ оборотный капиталъ значителенъ, уставы товариществъ устанавливаютъ различные способы раздѣла. Большею частью, въ такихъ случаяхъ, изъ чистой прибыли, послѣ отчисленій въ запасный и другіе капиталы, отдѣляется нѣкоторая часть, какъ вознагражденіе за капиталъ, и распредѣляются между членами пропорціонально ихъ взносамъ. Остальная часть прибыли разсматривается какъ вознагражденіе за трудъ и распредѣляется между товарищами, какъ указано выше.

§ 183. **Потребительныя товарищества.**—Потребительнымъ товариществомъ наз. соединеніе лицъ, имѣющее цѣлью путемъ совмѣстной покупки пріобрѣсти предметы потребленія по болѣе дешевымъ цѣнамъ или на льготныхъ условіяхъ платежа. Потребительныя общества либо входятъ въ соглашенія съ торговцами о продажѣ товаровъ ихъ членамъ съ уступкой, либо сами, покупая товары изъ первыхъ рукъ, продаютъ ихъ своимъ членамъ и постороннимъ лицамъ съ небольшой надбавкой къ своей цѣнѣ.

Потребительныя товарищества образуются большею частью при какомъ нибудь общественномъ союзѣ или служащими при какомъ-нибудь учрежденіи.

Общая организація потребительныхъ обществъ слѣдующая. Каждый членъ является пайщикомъ общества; онъ можетъ владѣть нѣсколькими паями, но пользуется лишь правомъ одного голоса на общихъ собраніяхъ. Текущими дѣлами завѣдуетъ правленіе, избираемое изъ числа членовъ; изъ ихъ числа выбирается также ревизіонная коммиссія. Капиталъ товарищества обыкновенно подраздѣляется на основной, оборотный и запасный. Основной капиталъ образуется изъ паевъ, составляющихъ собственность членовъ и возвращаемыхъ имъ при выступленіи изъ общества; оборотный — изъ вступительныхъ взносовъ, идущихъ въ пользу всего общества. Паевые взносы могутъ быть разсрочены.

По способу распредѣленія прибыли уставы потребительныхъ товариществъ представляютъ большое разнообразіе. По уставамъ однихъ обществъ, изъ чистой прибыли дѣлаются сначала отчисленія въ дивидендъ на паи въ видѣ опредѣленнаго процента съ основного капитала, остатокъ же, послѣ отчисленія нѣкоторой части въ запасный капиталъ, распредѣляется между членами пропорціонально сдѣланнымъ ими закупкамъ. По уставамъ другихъ обществъ, члены получаютъ въ концѣ года опредѣленную скидку на ихъ заборъ, изъ остатка же дѣлаются отчисленія въ дивидендъ на паи, въ запасный и другіе капиталы.

§ 184. **Кредитныя товарищества.** — Кредитныя товарищества суть такія кредитныя учрежденія, хозяевами которыхъ являются сами заемщики. Вмѣсто того, чтобы платить акціонернымъ банкамъ высокіе проценты по ссудамъ, лица, желающія пользоваться кредитомъ, соединяются въ товарищества и занимаютъ капиталы подъ круговую отвѣтственность всѣхъ членовъ, представляющую значительную гарантію для заимодавца. Прибыли отъ операцій поступаютъ въ пользу самихъ же заемщиковъ, что равносильно тому, что они пользуются болѣе дешевымъ кредитомъ.

Къ кредитнымъ товариществамъ принадлежатъ: общества взаимнаго кредита, относящіяся къ типу коммерческихъ банковъ, общества взаимнаго поземельнаго кредита, принадлежащія къ категоріи ипотечныхъ банковъ, городскіе общественные банки и ссудо-сберегательныя товарищества.

1. *Общества взаимнаго кредита.* Общества взаимнаго кредита учреждаются главнымъ образомъ для выдачи ссудъ лицамъ торгово-промышленнаго класса посредствомъ пріема отъ нихъ векселей къ учету. При вступленіи въ общество каждый членъ вноситъ 10% съ суммы открытаго ему по учету векселей 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*, а общая сумма обязательствъ, за вычетомъ 10%-ныхъ взносовъ, *капиталъ обезпеченія*. Каждый членъ, желающій воспользоваться кредитомъ, можетъ представить къ учету векселя, имѣющіе не менѣе двухъ подписей.

Управленіе дѣлами общества находится въ рукахъ *правленія*, избираемаго *общимъ собраніемъ* членовъ, или, если число членовъ очень велико, то *собраніемъ уполномоченныхъ*, выбираемыхъ членами общаго собранія изъ своей среды на три года. Для контроля дѣлъ общества назначается *совѣтъ*, состоящій изъ *депутатовъ*. Совѣтъ въ свою очередь выбираетъ десять членовъ *пріемнаго комитета* для разсмотрѣнія прошеній о принятіи въ число членовъ общества и опредѣленія суммы предоставляемаго имъ кредита.

Въ концѣ отчетнаго періода изъ чистой прибыли отчисляется не менѣе 10% въ запасный капиталъ. Вся остающаяся сумма, если нѣтъ еще другихъ отчисленій, распредѣляется между членами пропорціонально ихъ взносамъ, или, что все равно, пропорціонально суммамъ открытаго имъ кредита [1]). Если оказываются потери, онѣ покрываются изъ запаснаго капитала. Если мало запаснаго капитала, то недостающее пополняется членами.

При выходѣ изъ общества членъ получаетъ обратно свой взносъ. Такъ какъ при пріемѣ члена кредитуется счетъ оборотнаго капитала, а дебитуется счетъ кассы, то при выходѣ составляется обратная статья. Иногда открываютъ условные активные и пассивные счета для учета обязательствъ членовъ, образующихъ въ своей совокупности капиталъ обезпеченія. При вступленіи члена дебитуется *счетъ членовъ общества*, а кредитуется счетъ *капитала обезпеченія*, а при выходѣ наоборотъ. Въ большинствѣ случаевъ капиталъ обезпеченія показывается въ балансѣ за графой.

2. *Общества взаимнаго поземельнаго кредита.* Общества взаимнаго поземельнаго кредита учреждаются для выдачи своимъ членамъ долгосрочныхъ ссудъ. Каждый членъ-заемщикъ несетъ отвѣтственность по операціямъ банка лишь въ размѣрѣ остающагося за нимъ долга обществу, а не первоначально выданной ссуды. Выплативъ весь долгъ, заемщикъ выбываетъ изъ числа членовъ общества. Къ этому типу банковъ относятся также и городскія кредитныя общества, выдающія ссуды подъ залогъ домовъ.

3. *Городскіе общественные банки.* Городскіе общественные банки состоятъ при мѣстныхъ городскихъ думахъ подъ отвѣтственностью и наблюденіемъ городского общества. Дѣятельность этихъ банковъ регулируется «Положеніемъ о Городскихъ Общественныхъ Банкахъ». Прибыль отъ операцій банковъ распредѣляется слѣдующимъ образомъ: часть отчисляется въ запасный капиталъ, часть идетъ въ пользу города, часть причисляется къ основному капиталу.

4. *Ссудо-сберегательныя товарищества.* Разсмотрѣнныя выше кредитныя учрежденія удовлетворяютъ потребность въ кредитѣ болѣе или менѣе состоятельнаго класса торговцевъ и промышленниковъ. Для менѣе зажиточныхъ слоевъ населенія существуютъ особыя кредитныя

[1]) Иногда дѣлаются еще отчисленія въ такъ называемую *операціонную премію*, которая распредѣляется между членами пропорціонально полученнымъ ими отъ общества или уплаченнымъ ему процентамъ.

учрежденія, принимающія мелкія сбереженія и выдающія ссуды небольшими суммами. Къ нимъ относятся главнымъ образомъ ссудо-сберегательныя товарищества. Средства ихъ образуются 1) изъ паевыхъ членскихъ взносовъ, которые обыкновенно колеблются между 80 и 100 рублями, 2) изъ вкладовъ какъ отъ членовъ, такъ и отъ постороннихъ лицъ, для обращенія изъ процентовъ и 3) изъ займовъ, за аккуратную уплату которыхъ товарищество отвѣчаетъ не только паевымъ капиталомъ, но и всѣмъ имуществомъ членовъ, на основаніи круговой поруки.

§ 185. **Общества взаимнаго страхованія.**—Общества взаимнаго страхованія учреждаются съ цѣлью распредѣленія между всѣми членами убытковъ, понесенныхъ нѣкоторыми изъ нихъ. Въ этихъ обществахъ оборотный капиталъ и капиталъ обезпеченія образуются самими страхователями. Страховыя преміи, уплачиваемыя членами, лишь незначительно превышаютъ нетто-премію, представляя какъ разъ ту сумму, которая необходима для покрытія потерь и общихъ расходовъ и для отчисленія въ запасный капиталъ. Въ нѣкоторыхъ обществахъ взаимнаго страхованія преміи представляютъ перемѣнную величину, увеличивающуюся къ концу года въ тѣхъ случаяхъ, когда выясняется, что недостаточно внесенныхъ премій для покрытія всѣхъ убытковъ.

Иногда акціонерныя общества страхованія преобразуются въ общества взаимнаго страхованія. Въ такихъ предпріятіяхъ паи или акціи подлежатъ погашенію посредствомъ тиража изъ накопляемаго для этой цѣли погасительнаго фонда. Проценты и дивидендъ, причитающіеся по погашеннымъ обществомъ паямъ, присоединяются къ суммамъ погасительнаго фонда. По мѣрѣ погашенія паевъ основной капиталъ мало по малу обращается въ капиталъ страхователей.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XIV. § 1. Что наз. товариществомъ? на какія двѣ группы можно раздѣлить всѣ товарищескія предпріятія? что наз. полнымъ товариществомъ? товариществомъ на вѣрѣ? какъ производится въ нихъ учетъ капитала? для чего служатъ личные счета товарищей? чѣмъ отличается акціон. товарищ. отъ полнаго? какъ возникаетъ акц. общ.? какъ производится учетъ капитала? какими двумя способами можно увеличить акціонерный капиталъ? чѣмъ облигаціи отличаются отъ акцій? какъ производится запись облигаціоннаго займа? какія записи дѣлаются при погашеніи облигацій? при платежѣ процентовъ? что представляетъ собою облигаціонный капиталъ по окончаніи погашенія? что такое привиллегированныя акціи? что наз. преміей въ дополнительномъ выпускѣ акцій? въ какихъ случаяхъ предусматривается уменьшеніе акц. капитала? какъ оно производится? какія при этомъ дѣлаются записи? за какимъ счетомъ кредитуется счетъ амортизаціи акцій? что наз. трудовымъ товариществомъ и чѣмъ оно отличается отъ прочихъ? Изъ чего составляются капиталы труд. товариществъ? какъ подраздѣляется ихъ капиталъ? На какихъ условіяхъ совершаются поступленіе и выходъ членовъ? какъ дѣлится прибыль? что наз. потребит. товарищ.? какъ распредѣляется ихъ прибыль? какая общая отличительная черта кредитныхъ товариществъ? укажите виды кредитныхъ товариществъ? изъ чего составляется капиталъ обществъ взаимнаго кредита? какъ онъ учитывается? укажите въ общихъ чертахъ организацію ссудо-сберегательныхъ товариществъ? какова цѣль общ.

Управленіе дѣлами общества находится въ рукахъ *правленія*, избираемаго *общимъ собраніемъ* членовъ, или, если число членовъ очень велико, то *собраніемъ уполномоченныхъ*, выбираемыхъ членами общаго собранія изъ своей среды на три года. Для контроля дѣлъ общества назначается *совѣтъ*, состоящій изъ *депутатовъ*. Совѣтъ въ свою очередь выбираетъ десять членовъ *пріемнаго комитета* для разсмотрѣнія прошеній о принятіи въ число членовъ общества и опредѣленія суммы предоставляемаго имъ кредита.

Въ концѣ отчетнаго періода изъ чистой прибыли отчисляется не менѣе 10% въ запасный капиталъ. Вся остающаяся сумма, если нѣтъ еще другихъ отчисленій, распредѣляется между членами пропорціонально ихъ взносамъ, или, что все равно, пропорціонально суммамъ открытаго имъ кредита [1]). Если оказываются потери, онѣ покрываются изъ запаснаго капитала. Если мало запаснаго капитала, то недостающее пополняется членами.

При выходѣ изъ общества членъ получаетъ обратно свой взносъ. Такъ какъ при пріемѣ члена кредитуется счетъ оборотнаго капитала, а дебитуется счетъ кассы, то при выходѣ составляется обратная статья. Иногда открываютъ условные активные и пассивные счета для учета обязательствъ членовъ, образующихъ въ своей совокупности капиталъ обезпеченія. При вступленіи члена дебитуется *счетъ членовъ общества*, а кредитуется счетъ *капитала обезпеченія*, а при выходѣ наоборотъ. Въ большинствѣ случаевъ капиталъ обезпеченія показывается въ балансѣ за графой.

2. *Общества взаимнаго поземельнаго кредита.* Общества взаимнаго поземельнаго кредита учреждаются для выдачи своимъ членамъ долгосрочныхъ ссудъ. Каждый членъ-заемщикъ несетъ отвѣтственность по операціямъ банка лишь въ размѣрѣ остающагося за нимъ долга обществу, а не первоначально выданной ссуды. Выплативъ весь долгъ, заемщикъ выбываетъ изъ числа членовъ общества. Къ этому типу банковъ относятся также и городскія кредитныя общества, выдающія ссуды подъ залогъ домовъ.

3. *Городскіе общественные банки.* Городскіе общественные банки состоятъ при мѣстныхъ городскихъ думахъ подъ отвѣтственностью и наблюденіемъ городского общества. Дѣятельность этихъ банковъ регулируется «Положеніемъ о Городскихъ Общественныхъ Банкахъ». Прибыль отъ операцій банковъ распредѣляется слѣдующимъ образомъ: часть отчисляется въ запасный капиталъ, часть идетъ въ пользу города, часть причисляется къ основному капиталу.

4. *Ссудо-сберегательныя товарищества.* Разсмотрѣнныя выше кредитныя учрежденія удовлетворяютъ потребность въ кредитѣ болѣе или менѣе состоятельнаго класса торговцевъ и промышленниковъ. Для менѣе зажиточныхъ слоевъ населенія существуютъ особыя кредитныя

[1]) Иногда дѣлаются еще отчисленія въ такъ называемую *операціонную премію*, которая распредѣляется между членами пропорціонально полученнымъ ими отъ общества или уплаченнымъ ему процентамъ.

учрежденія, принимающія мелкія сбереженія и выдающія ссуды небольшими суммами. Къ нимъ относятся главнымъ образомъ ссудо-сберегательныя товарищества. Средства ихъ образуются 1) изъ паевыхъ членскихъ взносовъ, которые обыкновенно колеблются между 80 и 100 рублями, 2) изъ вкладовъ какъ отъ членовъ, такъ и отъ постороннихъ лицъ, для обращенія изъ процентовъ и 3) изъ займовъ, за аккуратную уплату которыхъ товарищество отвѣчаетъ не только паевымъ капиталомъ, но и всѣмъ имуществомъ членовъ, на основаніи круговой поруки.

§ 185. **Общества взаимнаго страхованія.**—Общества взаимнаго страхованія учреждаются съ цѣлью распредѣленія между всѣми членами убытковъ, понесенныхъ нѣкоторыми изъ нихъ. Въ этихъ обществахъ оборотный капиталъ и капиталъ обезпеченія образуются самими страхователями. Страховыя преміи, уплачиваемыя членами, лишь незначительно превышаютъ нетто-премію, представляя какъ разъ ту сумму, которая необходима для покрытія потерь и общихъ расходовъ и для отчисленія въ запасный капиталъ. Въ нѣкоторыхъ обществахъ взаимнаго страхованія преміи представляютъ перемѣнную величину, увеличивающуюся къ концу года въ тѣхъ случаяхъ, когда выясняется, что недостаточно внесенныхъ премій для покрытія всѣхъ убытковъ.

Иногда акціонерныя общества страхованія преобразуются въ общества взаимнаго страхованія. Въ такихъ предпріятіяхъ паи или акціи подлежатъ погашенію посредствомъ тиража изъ накопляемаго для этой цѣли погасительнаго фонда. Проценты и дивидендъ, причитающіеся по погашеннымъ обществомъ паямъ, присоединяются къ суммамъ погасительнаго фонда. По мѣрѣ погашенія паевъ основной капиталъ мало по малу обращается въ капиталъ страхователей.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XIV. § 1. Что наз. товариществомъ? на какія двѣ группы можно раздѣлить всѣ товарищескія предпріятія? что наз. полнымъ товариществомъ? товариществомъ на вѣрѣ? какъ производится въ нихъ учетъ капитала? для чего служатъ личные счета товарищей? чѣмъ отличается акціон. товарищ. отъ полнаго? какъ возникаетъ акц. общ.? какъ производится учетъ капитала? какими двумя способами можно увеличить акціонерный капиталъ? чѣмъ облигаціи отличаются отъ акцій? какъ производится запись облигаціоннаго займа? какія записи дѣлаются при погашеніи облигацій? при платежѣ процентовъ? что представляетъ собою облигаціонный капиталъ по окончаніи погашенія? что такое привиллегированныя акціи? что наз. преміей въ дополнительномъ выпускѣ акцій? въ какихъ случаяхъ предусматривается уменьшеніе акц. капитала? какъ оно производится? какія при этомъ дѣлаются записи? за какимъ счетомъ кредитуется счетъ амортизаціи акцій? что наз. трудовымъ товариществомъ и чѣмъ оно отличается отъ прочихъ? Изъ чего составляются капиталы труд. товариществъ? какъ подраздѣляется ихъ капиталъ? На какихъ условіяхъ совершаются поступленіе и выходъ членовъ? какъ дѣлится прибыль? что наз. потребит. товарищ.? какъ распредѣляется ихъ прибыль? какая общая отличительная черта кредитныхъ товариществъ? укажите виды кредитныхъ товариществъ? изъ чего составляется капиталъ обществъ взаимнаго кредита? какъ онъ учитывается? укажите въ общихъ чертахъ организацію ссудо-сберегательныхъ товариществъ? какова цѣль общ.

взаимнаго страхованія? Какимъ образомъ акціон. общ. страхованія постепенно преобразуются въ общ. взаимн. страхов.?

§ 2. Составить статьи для записи капиталовъ товарищей въ слѣдующихъ случаяхъ: a) каждый изъ товарищей вноситъ единовременно наличными весь свой пай, b) одинъ изъ товарищей вноситъ единовременно наличными деньгами весь свой пай, другой недвижимость и товары, c) каждый изъ товарищей долженъ внести Р. 40000; одинъ вноситъ Р. 25000 наличными и Р. 15000 товарами; другой вноситъ наличными Р. 22900 и векселей на Р. 18000, которые принимаются съ учетомъ въ Р. 900, d) пай каждаго товарища—Р. 10000: А. вноситъ пай полностью наличными деньгами, В.—товарами Р. 7250 и % бумагами Р. 3120, С. даетъ наличными Р. 9700, остальные Р. 300 считаютъ авансомъ, выданнымъ въ счетъ ежемѣсячныхъ заборовъ.

§ 3. Составить журнальныя статьи для записи капиталовъ товарищей на основаніи слѣдующихъ данныхъ:

По договору каждый изъ товарищей долженъ внести Р. 50000 въ разные сроки, а именно: при заключеніи договора 40%, черезъ полгода 30%, черезъ 9 мѣсяцевъ 30%. Вначалѣ А. вноситъ наличными Р. 20000, В. товарами Р. 19600 и наличными Р. 400. Черезъ полгода А. вноситъ расчетную книжку на имѣющійся въ Банкѣ вкладъ на тек. сч. на Р. 16100; В.—% бумагъ на Р. 12200 и наличными 2800. По истеченіи 9 мѣсяцевъ А. передаетъ товариществу векселя на Р. 12200, которые принимаются съ учетомъ въ Р. 570, и остатокъ пая наличными. Отъ В. товарищество перенимаетъ открытые счета его дебиторовъ на сумму Р. 19000, причемъ создается резервъ для сомнительныхъ долговъ въ размѣрѣ 20% всей суммы.

§ 4. Составить журнальныя статьи на слѣдующіе случаи: a) А. беретъ для личныхъ надобностей Р. 400, В. получаетъ свой ежемѣсячный заборъ Р. 120. b) А. взялъ изъ кассы товарищества Р. 500, изъ нихъ въ счетъ жалованья Р. 150, c) выдана С. причитающаяся ему прибыль за прошлый годъ Р. 700.

§ 5. Указать неправильности слѣдующихъ записей въ книгахъ торговаго дома «Петровъ и Симоновъ»: a) счетъ общихъ расходовъ счету кассы, за квартирный налогъ (часть квартиры Петрова отведена подъ контору), b) разные с-ту векселей къ платежу 1700, сч. Симонова 1630 и сч. интересовъ 70, за выданный Симоновымъ отъ имени фирмы и учтенный имъ лично для себя вексель.

§ 6. Составить заключительныя и дополнительныя статьи по книгамъ товарищества въ каждомъ изъ нижеслѣдующихъ случаевъ: a) Кредитовое сальдо сч. убытковъ и прибылей 6000, прибыль дѣлится пополамъ. b) Въ товариществѣ на вѣрѣ А. на свой вкладъ въ Р. 20000 получаетъ обусловленные 4% год. Кредитовое сальдо сч. убытковъ и прибылей Р. 7000 распредѣляется слѣд. образомъ: А.—30%, В.—70%. c) Капиталъ А.—40000, капиталъ В.—60000. Кредитовое сальдо счета убытковъ и прибылей 12000. По договору 10% съ чистой прибыли прибавляются къ капиталамъ, остальное распредѣляется между товарищами пропорціонально паямъ. d) Капиталъ А.—20000, капиталъ В.—30000. Счетъ убытковъ и прибылей показываетъ въ дебетѣ 1400, въ кредитѣ 8400. Прибыль распредѣляется слѣдующимъ образомъ: каждый изъ товарищей получаетъ 4% на свой капиталъ, остальная прибыль дѣлится поровну. e) А вноситъ 1 января 17000 и 1 іюля 8000. В вноситъ 1 апрѣля 10000 и 1 октября 5000. Прибыль 6000. Она распредѣляется пропорціонально суммамъ и времени.

§ 7. Составить заключительныя статьи на основаніи слѣдующихъ данныхъ: 1) провѣрочный балансъ: сч. капитала Иванова 50000, сч. капитала Петрова 40000, сч. капитала Сергѣева 10000, сч. товаровъ Д. 170000, К. 140000, сч. % бумагъ Д. 15000 К. 11000, сч. торговыхъ расходовъ Д. 3000, сч. Иванова Д. 2400, сч. Петрова Д. 2000, сч. Сергѣева Д. 500, сч. процентовъ Д. 100, К. 1200, сч. дебиторовъ Д. 19000, К. 11000, сч. векселей къ полученію Д. 27000 К. 10000, сч. кредиторовъ Д. 8000, К. 17000, сч. Банка (простой текущій) Д. 63200, К. 20000. 2) Данныя для дополнительныхъ и заключительныхъ статей: Иванову за веденіе дѣла полагается 10% чистой прибыли, остальная сумма прибыли дѣлится пропорціонально капиталамъ товарищей; товаровъ на складѣ на Р. 39250, % бумаги оцѣнены въ Р. 3850, проценты по текущему счету въ Банкѣ Р. 300, не уплачено еще за газовое освѣщеніе Р. 60

§ 8. И. Скворцовъ 1 января соединяется съ М. Краснымъ, составляя полное товарищество М. Красный вноситъ въ дѣло Р. 50000, находящіеся на текущемъ счету въ Международномъ Банкѣ. Скворцовъ предъявляетъ Красному свой балансъ, имѣющій слѣд. видъ: домъ 36000, % бумаги 13986.20, векселя къ полученію 19160, дебиторы 38149.50, тек. счетъ въ банкѣ 18164.20, касса 3120, векселя къ платежу (тратты) 4169.27 кредиторы 16200, капиталъ 108210.63. По взаимному соглашенію, съ долговъ по открытымъ счетамъ сносится въ резервъ 5000, затѣмъ по всѣмъ долгамъ, какъ активнымъ такъ и пассивнымъ, вычисляется учетъ, который уменьшаетъ сумму актива на 1012.30. Такъ какъ по договору Скворцовъ долженъ вложить въ дѣло 100000, то излишекъ записывается на его личный счетъ.

Составить журнальныя статьи въ книгахъ новаго предпріятія.

§ 9. Торговый домъ «Новикъ и Симоновъ», который не велъ до сихъ поръ правильнаго счетоводства, желаетъ съ новаго года завести у себя двойную бухгалтерію. Инвентарь, составленный имъ въ концѣ года, показываетъ слѣдующія суммы: движимое имущество 3000, наличныя 18000, текущій счетъ въ Банкѣ 28000, товары 140000, векселя 37000, дебиторы 110000, кредиторы 50000, векселя къ платежу 25000. Новикъ внесъ въ началѣ года 150000, Симоновъ 75000. Прибыль дѣлится пропорціонально капиталамъ товарищей. Составить журнальныя статьи на открытіе.

§ 10. И. Камышинъ и М. Головинъ, торговавшіе до сихъ поръ отдѣльно, рѣшили съ 1-го января соединить свои предпріятія подъ общей фирмой «Камышинъ и Головинъ». Балансъ И. Камышина на 31-е декабря: домъ 70000, движ. имущ. 800, товары 24600, дебиторы 12000, тек. счетъ въ банкѣ 8000, касса 600, кредиторы 19200, капиталъ 96800. Балансъ М. Головина: товары 61000, векселя къ полученію 7000, касса 1100, кредиторы 6000, векселя къ платежу 3000, капиталъ 60100.

Условія договора: фирма Камышина оцѣнивается въ Р. 4000; для покупателей Камышина создается резервъ сомнительныхъ долговъ въ 10% съ общей суммы долговъ дебиторовъ; такъ какъ контора и складъ помѣщаются въ домѣ Камышина, послѣдній считаетъ при заключеніи договора въ свою пользу Р. 400 за наемъ помѣщенія. Векселя Головина принимаются съ учетомъ въ 100 руб.

Составить журнальныя статьи на открытіе.

§ 11. М. Соколовъ, О. Смирновъ и К. Силинъ подписываютъ 1 ноября договоръ полнаго товарищества. Соколовъ обязывается внести Р. 40000, Смирновъ Р.30000, Силинъ Р. 30000. Могутъ брать на личные расходы ежемѣсячно: Соколовъ Р. 100, Смирновъ и Силинъ по Р. 75. Прибыли и убытки распредѣляются пропорціонально паямъ. *Операціи за ноябрь.* Соколовъ внесъ % бумагъ на Р. 10400 и наличными Р. 29600; Смирновъ далъ товаровъ на Р. 25000 и наличными Р. 5000; Силинъ представилъ на Р. 20000 векселей, которые приняты съ учетомъ въ Р. 450, кромѣ того наличными Р. 11800.—Учтено въ Ком. Банкѣ векселей на Р. 12000, получено Р. 11800 —Выдано на личные расходы каждому изъ товарищей согласно договору.—Уплачено за промыслов. свидѣт. Р. 200, за наемъ помѣщенія за 3 мѣс. впередъ Р. 600.—Куплено товаровъ на Р. 12000, уплачено

наличными Р. 3000, выдано векселей отъ имени фирмы на Р. 5000 и передано векселей изъ портфеля на 4000.—Продано товаровъ на Р. 18000, получено наличными Р. 8000, записано въ счетъ Р. 6000, получено векселей на Р. 4000.—Куплена обстановка для конторы на Р. 300. *Операціи за декабрь.* Получено по векселямъ Р. 3000.—Выдано на личные расходы товарищамъ согласно договору.—Уплачено товариществомъ по векселю, выданному Соколовымъ, Р. 2200.—Получены обратно отданные въ учетъ векселя съ протестомъ, уплачена валюта Р. 1500 и расходы по протесту Р. 12. — Продано товаровъ на Р. 4000, получено наличными Р. 1600 и записано въ счетъ Р. 2400; уплачено за доставку товаровъ Р. 18.

31 декабря заключаются книги. Товары въ магазинѣ оцѣнены въ Р. 18000. Съ движимаго имущества списано въ погашеніе 2%. Протестованный векселъ считать на половину безнадежнымъ и списать на счетъ Силина, равно какъ расходы по протесту.

§ 12. Состояніе счетовъ Товарищества Волжскаго Пароходства на 31-е декабря: пароходы 156000, пристани 120000, ремонтъ парох. и пристаней 1000, основной капиталъ 250000, текущ. счетъ въ Общ. Вз. Кред. 60000, % бумаги 40000, жалованье 55000, провозъ пассажировъ 120000, провозъ клади 160000, членскій взносъ въ Общ. Вз. Кред. 50, общіе расходы 7400, касса 2000, топливо 15000, движ. имущ. 4000, смаз. и друг. матеріалы 3000, запас. капиталъ 70000, расходъ топлива 152000, расх. смаз. масла 3000, субсидія отъ города 7000, проценты 1450, фондъ служащихъ 6000, кредиторы 4000.

Общіе расходы, падающіе на буд. годъ 2500, списано въ погашеніе съ пароходовъ и пристаней 5%, съ движим. имущ. 10%, списано въ убытокъ вслѣдствіе банкротства Общ. Вз. Кр. 20000, % бумаги оцѣнены въ 39000.

Чистая прибыль распредѣлена слѣдующимъ образомъ: 5% съ чистой прибыли въ запас. капит., 12% съ основного капитала въ дивидендъ, въ дополн. налогъ съ прибыли 2858.50, въ награду служащ. 2200, въ фондъ служащихъ 624.

Составить 1) операціонный счетъ навигаціи, 2) счетъ убытковъ и прибылей и 3) счетъ баланса послѣ распредѣленія прибыли.

§ 13. Состояніе счетовъ акціонернаго товарищества «И. Егоровъ» на 31-ое декабря: касса 5000, основ. капит. 400000, запасн. капиталъ 27000, товары 203000, дебиторы 296000, кредиторы 345000, векселя въ обезпеченіи спец. тек. сч. 105000, спец. тек. сч. въ Банкѣ 76000, векселя къ получ. 127000, тек. сч. въ Общ. Вз. Кред. 16000, векс. на инкассо 11000, движимое имущество 3000, недвиж. им. 29000, упаков. матер. 4000, жалованье 23000, аренда помѣщеній 16000 (въ дебетъ), страх. товар. 3000, торгов. расходы 4000, проценты 2000, коммиссія 8000, эксплоат. дома 7000 (въ кредитѣ).

Остатокъ товаровъ 297000; списано въ резервъ сомнит. долговъ 8880. Списано въ погашеніе съ движ. им. 10%, съ недв. 5%, остатокъ упаковочнаго матеріала оцѣненъ въ 1200.

Прибыль распредѣлена слѣд. обр: въ дивидендъ 7% съ основн. капит., въ запасн. капиталъ отчислено 1833.65, госуд. процент. сборъ съ прибыли 1736.35.

Составить 1) счетъ убытковъ и прибылей и 2) счетъ баланса послѣ распредѣленія прибыли.

§ 14. Состояніе счетовъ N-скаго Учетнаго Банка на 31-ое декабря. Дебитовыя сальдо: Касса 230000, учтенные векселя 3450000, коммиссіонные векселя 210000, срочныя ссуды 2100000, цѣнныя бумаги, принадлежащія банку 196000, цѣнныя бумаги, принад. запасн. капиталу 801000, спеціальные текущіе счета 2800000, тратты на заграничныя мѣста 32000, корреспонденты Iого (суммы за корреспондентами, кредиты бланковые и подъ обезпеченіе) 125000, корреспонд. nostro (свободныя суммы въ распоряженіи банка) 38000, протестованныя векселя

8000, текущіе расходы 236000, расходы будущаго года 18000, обзаведеніе и устройство 28000, недвиж. имущ. 110000.

Кредитовыя сальдо: складочный капиталъ 2000000 запасный капиталъ 821000, погашеніе недвиж. имущ. 31000, вклады на текущій счетъ 3265000, переучтенные векселя 1900000, спеціальный текущ. сч. въ Госуд. Банкѣ 50000, корреспонд. Iого (свободныя суммы въ распоряженіи корреспонд.) 176000, корреспонденты nostro (суммы, остающіяся за банкомъ) 1414000, не выплач. дивидендъ 2000, проценты 445000, проценты за будущ. годъ 86000, коммиссія 56000, коммиссія за буд. годъ 4000, пенсіонная касса служащихъ 95000, акцепты (переводы и тратты, выданные на банкъ) 31000, государственный промысловый налогъ 1000, остатокъ дивиденда 125, эксплоатація недвижимости 4875.

Списано въ убытокъ по протестованнымъ векселямъ 600, цѣн. бумаги, принадлежащія банку оцѣнены въ 191600, а принадлежащія запасному капиталу въ 790000, тратты на загран. мѣста 33500, погашеніе недвиж. 5%, обзаведенія и устройства 10%.

Чистая прибыль распредѣлена слѣд. образ.: % сборъ съ прибыли 17192, съ остатка 5% отчисляется въ запасн. капиталъ, переносится на будущій годъ 507.60, отчисляется въ пенсіонную кассу 3000, правленію 15000, акціонерамъ 10% на складочный капиталъ.

Представить 1) счетъ убытковъ и прибылей, и 2) счетъ баланса послѣ распредѣленія прибыли.

§ 15. Генеральный балансъ акціонернаго ломбарда въ началѣ года: сч. складочнаго капитала 500000, сч. запаснаго капитала 190000, сч. запаснаго дивиденда 40000, сч. страхового фонда 40000, сч. текущаго счета въ банкахъ 220000, сч. недвижимости 145000, сч. % бумагъ запаснаго капит. 88000, сч. кассы 110000, сч. ссудъ подъ заклады 910000, сч. движимаго имущества и устройства 8000, сч. облигаціоннаго займа 340000, сч. амортизаціи облиг. 70000, сч. облигацій, вышедшихъ въ тиражъ погашенія 3000, сч. купоновъ, подлежащихъ оплатѣ 2000, сч. погашенія недвижимаго имущества 32000, сч. имущества принятаго на храненіе 32000, сч. вспомогательной кассы служащихъ 30000, сч. % бумагъ вспом. кассы служащихъ 29000, сч. владѣльцевъ имущ. принятаго на храненіе 32000, сч. суммъ, подлежащихъ выдачѣ заемщикамъ (отъ продажи залоговъ) 186000, сч. общихъ расходовъ (активъ) 4000, сч. дивиденда 67000, сч. госуд. сбора 14000.

Въ теченіе года произведены были слѣдующія операціи: 1) выдано въ ссуду подъ заклады 2000000, получено въ погашеніе ссудъ отъ заемщиковъ 1780000; 2) получено наличными процентовъ по закладамъ 100000; 3) принято на храненіе имущества на 490000, возвращено на 415000; 4) получено за храненіе 85000; 5) Уплачено: государств. сб. 13900, дивидендъ акціонерамъ 66000, жалованье служащимъ 76000, за наемъ помѣщеній 13200, отопленіе и освѣщеніе 3000. Налоги, почтовые и конторскіе расходы 21000; 6) выручено отъ продажи залоговъ 140000, удерживаются проценты за просроченное время 63000, остальное записано въ счетъ; 7) уплачены заемщикамъ суммы, оставшіяся отъ продажи залоговъ 214000; 8) уплачены расходы по содержанію дома 18000, полученъ доходъ отъ дома Р. 34000; 9) вышло въ тиражъ погашенія облигацій на 18000, оплачено облигацій на 16000; 10) начислено процентовъ подлежащ. уплатѣ по купонамъ 7000; 11) оплачено купоновъ на 7200 за вычетомъ 5% Государ. сбора; 12) получены проценты по купонамъ % бумагъ, принадл. ломбарду 3000 и вспомог. кассы 1600, которые причислены къ соотвѣтственнымъ капиталамъ; 13) причитаются текущему отчетному году проценты, не полученные еще отъ заемщиковъ 67000, 14) на будущій годъ падаетъ общихъ расходовъ на 28000, 15) полученъ въ текущемъ отчетномъ году доходъ отъ недвиж. за счетъ будущаго 4000; 16) внесено въ банки на текущіе счета 130000, получено по чекамъ 250000; причитается процентовъ съ банковъ по текущ. счетамъ 14000; 17) списано въ погашеніе недвижимости 8000, съ движ. имущ. и устр. 1000;

18) % бумаги запас. капитала оцѣнены въ 84000; 19) отчисляется въ страховой фондъ 21800.

Найти чистую прибыль; составить заключительный балансъ.

§ 16. Провѣрочный балансъ N-скаго Потребительнаго Общества на 31 декабря: сч. товаровъ Д. 33200, К. 30100; сч. кассы Д. 46000, К. 45400; сч. основного капитала К. 2000; сч. дивиденда (невыданнаго) К. 100; сч. скидокъ (невыданныхъ) К. 200; съ движимаго имущ. Д. 300; сч. дебиторовъ Д. 6900, К. 6400; сч. общихъ расходовъ Д. 900; сч. кредиторовъ Д. 5100, К. 6700; счетъ запаснаго капитала К. 1500.

Въ концѣ года остатокъ товаровъ оцѣненъ въ Р. 6300, съ движимаго имущества списано въ погашеніе Р. 50. Чистая прибыль распредѣлена слѣдующимъ образомъ: 15% чистой приб. отчислено въ вознагражденіе членовъ правленія; въ дивидендъ на паи отчислено 8% (съ основного капитала), 10%-ная скидка съ суммы забранныхъ членами товаровъ Р. 1341, остальное въ запасный капиталъ.

Составить соотвѣтственныя журнальныя статьи на заключеніе счетовъ и распредѣленіе прибыли.

§ 17. Балансъ Потребительнаго Общества служащихъ при N-скомъ Городскомъ Управленіи въ началѣ года: сч. кассы 200, сч. оборотнаго капитала (паи и вступительные взносы) 6000, сч. запаснаго капитала 300, сч. Учетнаго Банка (простой текущ.) 600, сч. фонда для покрытія безнадежныхъ долговъ 400, сч. дивиденда 500, сч. дебиторовъ 25200, сч. кредиторовъ 18000, сч. чистой прибыли 800.

Въ теченіе года совершены были слѣдующія операціи: 1) по опредѣленію общаго собранія отчислены 10% съ чистой прибыли предъидущаго года въ запасный капиталъ, Р. 150 въ вознагражденіе служащихъ, Р. 100 въ фондъ для покрытія безнадежныхъ долговъ, остальное въ дивидендъ. 2) Внесено въ Банкъ на текущій счетъ Р. 6000, взято изъ Банка Р. 6200, причитается процентовъ по текущему счету Р. 10. 3) Получено вступительныхъ и паевыхъ взносовъ отъ вновь принятыхъ членовъ Р. 2800; возвращены паевые взносы выбывшимъ членамъ Р. 480. 4) Израсходовано на печатаніе отчета и бланковъ и жалованье служащимъ Р. 2000. 5) Въ теченіе года забрано членами Общества товаровъ въ кредитъ у разныхъ поставщиковъ, контрагентовъ Общества, на Р. 62000, причитается съ Общества поставщикамъ за эти товары Р. 58000 (открыть операціоный счетъ отпуска товаровъ въ кредитъ) 6) Получено отъ членовъ Общества въ погашеніе долга Р. 58000 7) Уплачено по счетамъ поставщиковъ Р. 55000.

Составить журналъ и балансъ на 1-ое января слѣдующаго года.

§ 18. На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ составить а) операціонный счетъ страхованія, b) счетъ убытковъ и прибылей и с) счетъ баланса Общества взаимнаго страхованія жизни, имѣющаго паевой капиталъ, постепенно погашаемый изъ прибылей.

Касса 5000, заявленные убытки за вычетомъ части, падающей на перестрах. 70000, проценты изъ 4% год., причитающіеся пайщикамъ по ихъ взносамъ 10000, неоплаченная часть паевъ 250000, полученныя преміи, за вычетомъ преміи слѣдуемой перестраховщикамъ 250000, % по текущ. счет. 2000, основной капиталъ 500000, кредиторы 30000, организаціонные расходы 45000 (отсюда вычтено уже погашеніе 5000), ссуды подъ полисы 3000, движ. имущ. 27000, казенные сборы 6000, уплаченная коммиссія 140000, общіе расходы по дѣлу 210000, полученная коммиссія отъ перестраховки 110000, полученные % (пеня) за отсрочку премій 100, полученные % по выданнымъ подъ полисы ссуды 900, текущій счетъ въ банкѣ 1000, полученные въ счетъ страхованій задатки 25000, дебиторы (агенты) 180000, расходы, произвед. за счетъ буд. года 3000, резервъ премій 120000, резервъ по неуплаченнымъ убыткамъ 25000, залоги 12000, % бумаги, обезпечив. залоги членовъ правленія 12000.

§ 19. Балансъ акц. общества колоніальной торговли на 1 января 1907 г.: касса 5000, кредиторы 98000, векселя къ платежу 36000, общіе расх. (акт.) 420,

% бумаги 60000, основной капиталъ 300000, запасный 48300, товары 246000, тек. сч. въ банкѣ 25000, чистая прибыль 30120, движ. имущ. 2000, векселя къ полученію 70000, дебиторы 80000, товары на коммисс. 24000.

Въ теченіе года совершены были слѣдующія операціи: 1) Чистая прибыль распредѣлена слѣдующимъ образомъ: % сборъ съ прибыли 3000, въ запасный капиталъ 3000, членамъ правленія 3000, въ дивидендъ 21000. 2) Внесено въ казначейство 3000, уплачено членамъ правленія 3000, акціонерамъ 20800. 3) Куплено товаровъ на Р. 102000, уплачено наличными Р. 42000, записано въ счетъ Р. 30000 и выдано векселей на Р. 30000; 4) Продано товаровъ на Р. 205000, получено наличными Р. 100000 и векселей на Р. 60000, записано въ счетъ Р. 45000. 5) Возвращено покупателями товаровъ на Р. 5000. 6) Отправлено на коммиссію товаровъ на Р. 30000. 7) Получены продажные счета отъ коммиссіонеровъ, чистая выручка 42000 8) Внесено въ Банкъ на текущій счетъ Р. 140000, взято изъ Банка чеками Р. 46000. 9) Получено отъ покупателей по счетамъ Р. 75000, отъ коммиссіонеровъ Р. 35000, по векселямъ Р. 80000. 10) Протестовано векселей на Р. 4000. 11) Уплачено кредиторамъ Р. 102000, по векселямъ Р. 40000. 12) Отослано векселей на инкассо на Р. 10000, поступило въ кассу по этимъ векс. Р. 9700; одинъ вексель въ Р. 200 возвращенъ съ протестомъ. Удержано корреспондентомъ Р. 97 коммисс. и Р 3 за протестъ. 13) Уплачено: за доставку товаровъ Р. 1200, за доставку товаровъ коммиссіонерамъ Р. 300, куртажъ маклерамъ Р. 1600 (откр. сч. куртажа), жалованье служащимъ и др. торговые расходы Р. 8900, расходы по протесту Р. 72.

Сдѣлать заключеніе книгъ на основаніи слѣдующихъ данныхъ: а) съ Банка причитается Р. 250 процентовъ b) товары на складѣ оцѣнены въ 175000, товаровъ у коммисс. на 19600, с) безнадежны: долгъ одного покупателя на Р. 1600, протест. вексель на Р. 200, d) съ движ. имущ. списано въ погашеніе 10%, е) % бумаги оцѣнены въ 58500, f) изъ произвед. расходовъ падаетъ на будущій годъ Р. 700 g) по счетамъ иностран. продавцевъ оказывается убытокъ на курсѣ въ Р. 180 (снести на товаръ).

§ 20. Провѣрочный балансъ N-скаго Торговаго Товарищества на 31-ое декабря имѣетъ слѣдующій видъ (представлены одни дебитовыя и кредитовыя сальдо): Основной капиталъ 200000, касса 12000, товары 124000, кредиторы 14000, недвиж. имущ. 40000, векс. къ платежу 42000, векс. къ получ 65000, обзаведеніе и устройство 1, общіе расходы 2910, сч. дебиторовъ 47000, сч. N-скаго Банка (прост. текущій) 46000, сч. куртажа (дебет.) 729, сч. товаровъ на ком. 19640, сч. процентовъ, (дебет.) 3040, сч. коммиссіи (кредит.) 3260, сч. % бум. запас. кап. 28630, сч. запасн. капитала 29000, сч. невыданнаго дивиденда 500, сч. остатка чистой прибыли прошл. года 170, сч. 4% облигаціон. займа 100000, сч. купоновъ, подлежащ. оплатѣ 20.

Данныя для заключенія книгъ: товаровъ на складѣ на 156000; съ недвижимаго имущества списано въ погашеніе 5%; учетъ активныхъ векселей 730, пассивныхъ 610; не уплачено еще расходовъ по дѣлу 3200, уплачено расходовъ за сч. будущаго года 420; списывается въ резервъ сомнительныхъ долговъ по счетамъ покупателей 1800; по простому текущему счету причитаются проценты 380; % бумаги запаснаго капитала оцѣнены въ 28100, убытокъ списывается съ запаснаго капитала; товары у коммиссіонеровъ оцѣнены въ 27529; предстоитъ платить въ будущемъ году проценты по купонамъ 4% облигац. займа за счетъ текущаго 2000;

Распредѣленіе чистой прибыли: чистая прибыль округляется въ цѣлыхъ тысячахъ; изъ этой суммы 10% отчисляется на амортизацію облигацій; 6% на основной капиталъ отчислено въ первый дивидендъ; изъ остатка 30% въ запасный капиталъ, 5% членамъ наблюдательнаго комитета, 10% членамъ правленія, 5%—конторскому персоналу, 50% въ дополнительный дивидендъ.

Найти чистую прибыль и показать ее въ балансѣ въ распредѣленномъ видѣ.

Отчетъ.

§ 186. **Цѣль отчета.**—Въ единоличныхъ предпріятіяхъ, а также въ тѣхъ изъ товарищескихъ предпріятій, гдѣ число участниковъ ограничено, хозяева имѣютъ возможность слѣдить за ходомъ дѣла, просматривая книги и знакомясь изъ нихъ съ операціями и достигнутыми результатами. Другое дѣло, если число хозяевъ велико, какъ напр., въ акціонерныхъ предпріятіяхъ, или хозяева находятся въ другомъ мѣстѣ. Въ такихъ случаяхъ собственники въ правѣ требовать, чтобы имъ дана была возможность слѣдить за ходомъ дѣла, не прибѣгая къ книгамъ. Для этой цѣли лица, которымъ ввѣрено управленіе дѣломъ, посылаютъ хозяевамъ въ установленные сроки сжатыя извлеченія изъ книгъ, дающія ясный обзоръ всѣхъ совершенныхъ въ хозяйствѣ операцій и содержащія всѣ данныя, которыя могутъ интересовать собственниковъ дѣла. Такія извлеченія изъ книгъ, представляющія родъ сводной записи, носятъ названіе *отчетовъ*. Отчетъ долженъ дать свѣдѣнія о всѣхъ сторонахъ дѣятельности предпріятія, такъ какъ только такимъ образомъ можно составить себѣ правильное сужденіе о положеніи дѣла и производить необходимый контроль.

§ 187. **Виды и содержаніе отчетовъ.**—Отчетность можетъ быть суточная, недѣльная, мѣсячная и годовая. Годовые отчеты составляются, главнымъ образомъ, правленіями акціонерныхъ предпріятій, обществъ взаимнаго кредита, общественныхъ хозяйствъ, словомъ всѣхъ тѣхъ учрежденій, которыя обязаны публичною отчетностью. Остальные виды отчетовъ составляются отдѣленіями, агентствами и подотчетными приказчиками, посылающими ихъ въ опредѣленные сроки своимъ фирмамъ.

Представляя краткія извлеченія изъ книгъ, отчеты должны показывать въ общихъ итогахъ все то, что отмѣчено въ книгахъ, т. е. движеніе цѣнностей и полученные результаты. Поэтому въ отчетахъ прежде всего встрѣчаемъ цѣлый рядъ таблицъ, показывающихъ въ общихъ суммахъ измѣненія, происшедшія въ различныхъ частяхъ имущества въ теченіе отчетнаго періода. Обыкновенно каждая такая таблица содержитъ слѣдующаго рода свѣдѣнія: 1) сколько состояло цѣнностей опредѣленнаго рода къ началу отчетнаго періода, 2) сколько въ теченіе этого отчетнаго періода прибыло цѣнностей, 3) сколько за этотъ періодъ времени убыло цѣнностей и 4) сколько остается цѣнностей къ началу новаго отчетнаго періода. Таблицы эти въ годовыхъ отчетахъ акціонерныхъ предпріятій составлены довольно кратко, представляя извлеченія изъ главной книги и лишь въ нѣкоторыхъ случаяхъ дополняясь свѣдѣніями изъ книгъ вспомогательныхъ. Въ отчетахъ отдѣленій и агентуръ свѣдѣнія подобнаго рода изложены гораздо подробнѣе. Объясняется это тѣмъ, что свѣдѣнія эти отчасти представляютъ матеріалъ для записей по книгамъ главной конторы, отчасти служатъ для контроля. Каждая таблица снабжается особымъ №. Нижеприведенная таблица взята изъ годового отчета акціонернаго банка, имѣющаго отдѣленія въ разныхъ городахъ.

VII. Курсовыя операціи.

	Въ Правленіи	Въ отдѣленіяхъ	ВСЕГО
Остатокъ согласно баланса на 1 января 19...	Р. 135170.80	Р. 12630.20	Р. 147801.—
Въ теченіе года потрачено на покупку девизъ и звонкой монеты	» 2040720.20	» 196240.30	» 2236960.50
	Р. 2175891.—	Р. 208870.50	Р. 2384761.50
Отъ продажи тѣхъ же цѣнностей выручено	» 2089311.70	» 203176.10	» 2292487.80
	Р. 86579.30	Р. 5694.40	Р. 92273.70
Состояло на 1 января девизъ и звонкой монеты на сумму	» 89394.—	» 5913.30	» 95307.30
Прибыль	Р. 2814.70	Р. 218.90	Р. 3033.60

Таблица 134.

Въ годовомъ отчетѣ приводится затѣмъ счетъ убытковъ и прибылей, въ которомъ указываются отдѣльные виды результатовъ, причемъ дѣлается ссылка на номера таблицъ, въ которыхъ эти результаты выведены еще отдѣльно (см. табл. 135). Какъ въ отчетахъ торговыхъ, такъ и въ отчетахъ промышленныхъ предпріятій счетъ общихъ расходовъ долженъ быть представленъ особенно подробно, такъ какъ на затраты этого рода обращается всегда особое вниманіе, въ особенности, когда результаты не оправдали ожиданій.

Счетъ убытковъ и прибылей за 19... годъ.

Ст. V Проценты по вкладамъ	Р. 68314.11	Остатокъ отъ приб. 19..	Р. 830.14
» II Проценты по тек. счетамъ	» 72043.—	Ст. III Проценты по куп. %о бум.,принадл. Банку	» 12300.—
» XII Потеря на %о бум.	» 28.14	» IV Проц. по уч. векс.	» 110312.42
»VIII Протест. векс. списан. въ убытокъ	» 1046.61	» IV » » ср. ссуд.	» 42375.22
» XV Общіе расходы	» 28146.18	» XI » » сп. тек. сч.	» 102176.18
»XIX Погашеніе имущ.	» 312.44	»XIV » контокор. сч.	» 4513.67
Чистая прибыль	» 106898.35	» VII Прибыль по курс. опер.	» 3033.60
		Коммиссія	» 1247.60
	Р. 276788.83		Р. 276788.83

Таблица 135.

За счетомъ убытковъ и прибылей обыкновенно слѣдуетъ балансъ. Для сравненія приводятъ иногда въ смежной колоннѣ данныя баланса предъидущаго года (см. таблицу 136). Такой балансъ называется *сравнительнымъ*.

Въ годовыхъ отчетахъ фабрично-заводскихъ и другихъ промышленныхъ предпріятій, а равно и въ отчетахъ общественныхъ хозяйствъ мы встрѣчаемъ еще слѣдующія составныя части: a) статистическія данныя, b) смѣты и c) объяснительную записку. О смѣтахъ мы говорили уже

раньше, о статистическихъ данныхъ см. ниже, здѣсь же скажемъ нѣсколько словъ о томъ, какъ составляется объяснительная записка.

Сравнительный балансъ.

Активъ. N-скаго Учетнаго Банка къ 1 января 1907 и 1908 гг. Пассивъ.

	Къ 1 янв. 1907 г.	Къ 1 янв. 1908 г.		Къ 1 янв. 1907 г.	Къ 1 янв. 1908 г.
Касса	156483 12	168100 13	Основной капиталъ . .	500000 —	500000 —
Учтенные векселя . .	893111 60	946144 20	Запасный » . .	168312 14	196142 14
Срочныя ссуды . . .	314017 13	296118 71	Вклады на тек. счетъ	486142 80	596121 74
и т. д.			и т. д.		

Таблица 136.

Въ объяснительной запискѣ администрація, представивъ въ общихъ чертахъ положеніе дѣла, приводитъ свои соображенія о причинахъ успѣха или неуспѣха операцій и уклоненій отъ смѣты въ ту или другую сторону, объ измѣненіяхъ въ положеніи дѣла, которыхъ можно ожидать въ будущемъ году, и о мѣрахъ, которыя слѣдовало бы принять для увеличенія доходности дѣла. Рядомъ сопоставленій съ данными прошлаго года или конкурирующихъ предпріятій администрація старается показать, что дѣйствія ея были вполнѣ правильны и что достигнутое ею есть максимумъ того, что могло быть достигнуто при существующихъ обстоятельствахъ. Наконецъ, если отчетъ составляется правленіемъ акціонернаго общества, приводится примѣрное распредѣленіе прибыли.

§ 188. **Кассовый отчетъ.**—Данныя о движеніи денегъ въ годовыхъ отчетахъ большинства торгово-промышленныхъ предпріятій обыкновенно очень кратки: сообщается лишь, сколько состояло денегъ въ началѣ года, сколько прибыло, сколько вышло и сколько состоитъ къ концу года. Въ годовыхъ отчетахъ общественныхъ хозяйствъ кассовыя свѣдѣнія подробнѣе. Обязанные дать отчетъ о приходованіи и расходованіи ввѣренныхъ имъ суммъ, учрежденія эти въ своихъ кассовыхъ отчетахъ показываютъ въ общихъ суммахъ отдѣльные виды поступленій и выдачъ. Еще подробнѣе оказываются кассовые отчеты лицъ, обязанныхъ отчитываться чаще, каждую недѣлю или каждый мѣсяцъ, напр. артельщиковъ, приказчиковъ, агентовъ. Ихъ кассовый отчетъ либо представляетъ точную копію кассовой книги, либо располагаетъ эти данныя въ извѣстномъ порядкѣ, группируя ихъ по однородности. Каждой группѣ поступленій или выдачъ предшествуетъ названіе соотвѣтственнаго счета, вслѣдствіе чего кассовый отчетъ напоминаетъ счетъ кассы въ главной книгѣ, который ведется съ объяснительнымъ текстомъ, или кассовый журналъ нѣмецкой формы бухгалтеріи (см. системы и формы счетоводства). Въ графахъ впереди текста указывается время поступленія или выдачи денегъ и № оправдательнаго документа. Для образца приводимъ кассовый отчетъ, составляемый отдѣленіемъ фирмы или подотчетнымъ приказчикомъ (см. табл. 138).

§ 89. **Товарный отчетъ.**—Товарный отчетъ можетъ имѣть цѣлью а) представить движеніе товаровъ за опредѣленный промежутокъ времени

или b) представить, кромѣ того, результатъ отъ ихъ продажи. Поэтому товарный отчетъ бываетъ двоякаго рода: а) количественный и b) количественный и денежный. Для товарнаго отчета существуетъ двѣ формы графовки: одна, отчетная (см. табл. 77, 139) и другая, штафельная (см. табл. 137). Если требуется отмѣтить въ отчетѣ поступленіе или выходъ товаровъ не въ общей совокупности, а по отдѣльнымъ фактурамъ, тогда для каждой фактуры отводится особая строка. Понятно, что въ такомъ случаѣ отчетъ займетъ гораздо больше мѣста.

	Сортъ № 1			Сортъ № 2			Сортъ № 3		
	Колич. пуд.	Цѣна	Сумма руб. к.	Колич. пуд.	Цѣна	Сумма руб. к.	Колич. пуд.	Цѣна	Сумма руб. к.
Оставалось									
Поступило									
Итого . . .									
Продано									
Убытокъ (прибыль) . . .									
Состоитъ . .									

Таблица 137.

Если отчетъ исключительно количественный, тогда графы: «цѣна» и «сумма» опускаются. Такой отчетъ чаще всего и встрѣчается. Денежный товарный отчетъ бываетъ двоякій: а) отчетъ, въ которомъ приходъ и расходъ товаровъ указанъ по прейсъ-курантной цѣнѣ; графы «убытокъ» или «прибыль» въ такомъ отчетѣ не показываютъ дѣйствительнаго результата отъ продажи, а служатъ лишь для указанія разницы отъ продажи по цѣнамъ выше или ниже прейсъ-курантной, и b) отчетъ, въ которомъ приходъ указанъ по покупной цѣнѣ, а расходъ по продажной; графы «убытокъ» и «прибыль» показываютъ въ этомъ случаѣ результаты отъ продажи.

Товарные отчеты посылаются агентами и завѣдующими отдѣленіями своимъ фирмамъ. Объ отчетности отдѣленій и агентуръ см. еще слѣдующую главу.

§ 190. **Отчетность фабрично-заводскихъ предпріятій.** — Отчетность, составляемая въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ, подраздѣляется на годичную, мѣсячную (или еженедѣльную) и суточную. Въ годичныхъ отчетахъ, кромѣ вышеприведенныхъ таблицъ, показывающихъ, главнымъ образомъ, финансовое состояніе дѣла, встрѣчаемъ таблицы, дающія свѣдѣнія о величинѣ отдѣльныхъ видовъ издержекъ, о стоимости производства и о достигнутыхъ успѣхахъ какъ въ расширеніи сбыта, такъ и въ удешевленіи производства. Таблицы эти представляютъ краткія извлеченія изъ главной книги съ соотвѣтственными дополненіями изъ

Касса за мѣсяцъ ..... *19* .....

Мѣсяцъ и число		ПРИХОДЪ				
Мартъ	1	Оставалось въ кассѣ			763	44
»	»	На текущемъ счету въ Торговомъ Банкѣ			12000	—
		Поступило:				
		По счету покупателей				
»	7	Отъ М. Андреева зд.	300	—		
»	11	» И. Алексѣева въ Х.	427	80		
»	28	» К. Сережкина зд.	120	—	847	80
		По счету товаровъ				
»	4	За проданные Н. Силину по факт. 17	600	—		
»	1/31	» » въ розницу	278	—	878	—
		Итого			14489	24

Таблица 138.

Мѣсяцъ и число		РАСХОДЪ				
		По счету Главной Конторы				
Мартъ	2	Переведено Главной Конторѣ	8000	—		
»	3	Уплачено М. Красницкому зд.	200	—	8200	—
		и т. д.				
		Всего . . .			8200	—
Мартъ	31	Остается въ кассѣ	1289	24		
»	—	На текущемъ счету въ Торг. Банкѣ	5000	—	6289	24
		Итого			14489	24

Движеніе товаровъ за мѣсяцъ ..... *19* .....

Наименованіе товаровъ	Состояло					Приходъ					Итого					Расходъ					Состоитъ					Прибыль		Убытокъ	
	ПУД.	Ф.	ЦѢНА	РУБ.	К.	ПУД.	Ф.	ЦѢНА	РУБ.	К.	ПУД.	Ф.	ЦѢНА	РУБ.	К.	ПУД.	Ф.	ЦѢНА.	РУБ.	К.	ПУД.	Ф.	ЦѢНА.	РУБ.	К.	РУБ.	К.	РУБ.	К.

Таблица 139.

Сравнительный учетъ стоимости производства

Наименованіе продуктовъ или производствъ	Употреблено сырого матеріала				Заработная плата				Спеціальные и общіе фабричные расходы		Цѣна продукта		
	Въ 1907 г.		Въ 1908 г.		Въ 1907 г.		Въ 1908 г.		Въ 1907 г.	Въ 1908 г.	Въ 1907 г.	Въ 1908 г.	По смѣтѣ
	Колич.	Стоим.	Колич.	Стоим.	Колич.дней	Сумма	Колич.дней	Сумма					

Таблица 140

книгъ вспомогательныхъ. Затѣмъ отчетъ даетъ часто большой статистическій матеріалъ, показывающій на рядѣ цыфръ ростъ промышленнаго развитія предпріятія.

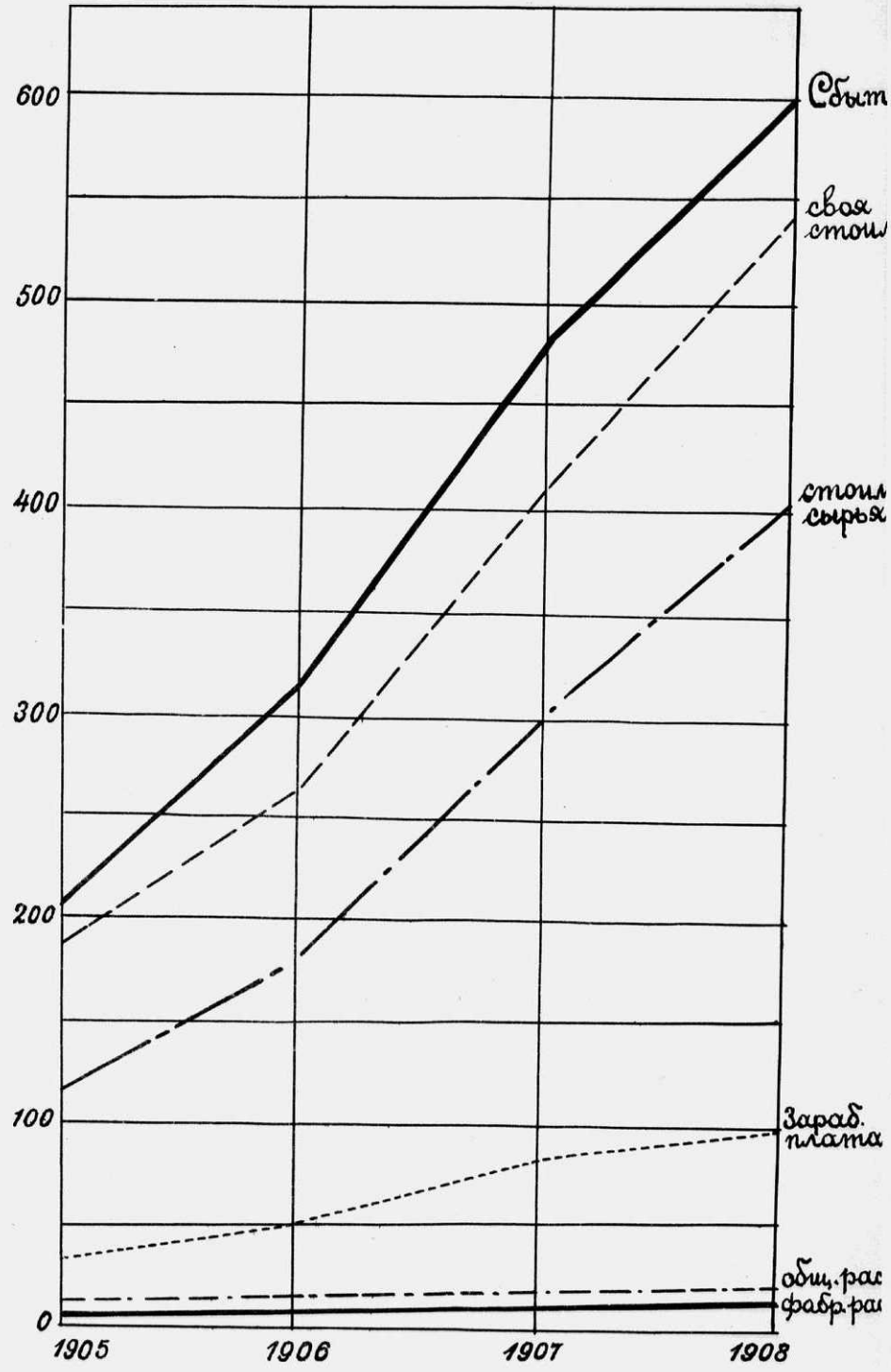
Отчетъ о движеніи матеріаловъ имѣетъ цѣлью показать, сколько состояло матеріаловъ въ началѣ отчетнаго періода, сколько было куплено, сколько ихъ было израсходовано и на какія производства, и сколько остается. Отчетность по заработной платѣ показываетъ, какъ она распредѣляется по отдѣльнымъ отраслямъ производства или по отдѣльнымъ продуктамъ. Отчетъ производства, главнаго и вспомогательныхъ, разлагаетъ всю годичную сумму затратъ на составныя части, по категоріямъ издержекъ или по отраслямъ производства. Величины затратъ показываются либо въ абсолютныхъ числахъ (см. слѣд. §), либо въ томъ размѣрѣ, въ какомъ онѣ падаютъ на единицу продукта или на опредѣленный вѣсъ его, либо въ тѣхъ и другихъ вмѣстѣ. Отчетъ производства долженъ быть составленъ особенно подробно.

Для всѣхъ этихъ таблицъ употребляется главнымъ образомъ шахматная форма графовки (см. таб. 99), затѣмъ отчетная (см. таб. 77) и табличная (см. табл. 97).

Въ виду того, что стоимость производства всегда колеблется въ зависимости отъ условій экономическихъ (цѣнъ на матеріалы и рабочій трудъ) и техническихъ (количества рабочихъ дней, размѣра выхода и проч.) очень важно для фабрично-заводскихъ предпріятій сравнивать данныя различныхъ годовъ, особенно текущаго года съ предъидущимъ. Это сравненіе ведетъ къ выясненію источниковъ разности и причинъ успѣшности или неуспѣшности производства. Поэтому рядомъ съ данными текущаго отчетнаго періода въ отчетахъ производства часто приводятся и данныя предъидущаго періода (см. табл. 140). Эти добавочныя данныя иногда выдѣляются въ особый такъ называемый *статистическій* отдѣлъ отчетовъ.

§ 191. **Статистическій отдѣлъ отчетовъ.**—Такъ какъ задача отчета всесторонне освѣтить хозяйственную дѣятельность предпріятія, поэтому въ немъ часто имѣется еще и статистическій отдѣлъ, содержащій всѣ данныя, необходимыя для сравненія текущаго отчетнаго періода съ предшествовавшими въ отношеніи оборотовъ, размѣровъ сдѣланныхъ затратъ и достигнутыхъ результатовъ.

Статистическія данныя, которыя приводятся для сравненія, обыкновенно находятъ свое выраженіе: a) въ видѣ цыфръ и b) въ видѣ діаграммъ. Цыфровыя данныя въ свою очередь могутъ быть представлены двояко: 1) въ видѣ *абсолютныхъ чиселъ*, показывающихъ дѣйствительную величину оборота или произведенныхъ затратъ и 2) въ видѣ *относительныхъ чиселъ*, представляющихъ тѣ же данныя, но отнесенныя къ единицѣ измѣренія, пуду, аршину и проч. или выраженныя въ процентномъ отношеніи. Относительныя числа способствуютъ болѣе легкому пониманію и сравненію различныхъ явленій и отношеній даннаго хозяйства.



На таблицѣ 141 представлены въ абсолютныхъ числахъ данныя, касающіяся издержекъ производства, своей стоимости и сбыта издѣлій завода за четырехлѣтіе 1905—1908 гг.

	1905	1906	1907	1908
Общіе расходы	21000	22000	23500	24000
Заработная плата	34000	50000	80000	98000
Стоимость сырья	120000	180000	300000	405000
Фабричные расходы . . .	12000	13000	14000	15000
Своя стоимость	187000	265000	417500	542000
Сбытъ	210000	320000	480000	600000

Таблица 141.

На таблицѣ 142 тѣ же данныя представлены въ относительныхъ числахъ: таблица показываетъ величину соотвѣтственныхъ издержекъ производства въ процентахъ своей стоимости продуктовъ.

	1905	1906	1907	1908
Своя стоимость	100	100	100	100
Общіе расходы	11,2	8,3	5,6	4,4
Заработная плата	18,2	18,9	19,1	18,1
Стоимость сырья	64,2	67,9	71,9	74,7
Фабричные расходы	6,4	4,9	3,4	2,8

Таблица 142.

Первая таблица показываетъ, что сбытъ за четыре года увеличился почти втрое, въ то время какъ общіе и фабричные расходы почти не измѣнились.

Вторая таблица особенно ярко подчеркиваетъ то обстоятельство, что съ увеличеніемъ сбыта соотвѣтственно уменьшается доля общихъ расходовъ, входящихъ въ свою стоимость продукта.

Статистическія данныя еще нагляднѣе представляются графически, въ видѣ особыхъ таблицъ, называемыхъ *діаграммами*, которыя выражаютъ числовыя величины съ помощью геометрическихъ элементовъ, плоскостей, линій и проч. Мы разсмотримъ здѣсь только *линейныя* діаграммы. Для построенія линейныхъ діаграммъ проводятъ горизонтальную или вертикальную линію, называемую *абсциссой* (на прилагаемой діаграммѣ абсцисса находится внизу), на которой откладываются равныя части; затѣмъ изъ точекъ дѣленія возставляютъ перпендикуляры (ординаты), на которыхъ откладываютъ прямыя различной длины, соотвѣтствующія, согласно принятому масштабу, даннымъ абсолютнымъ или относительнымъ числамъ. Концы отложенныхъ прямыхъ соединяются между собою, отчего образуется

ломанная линія, называемая *статистической кривой*. Эта линія и показываетъ колебанія.

Если на одной діаграммѣ желаютъ представить нѣсколько разнородныхъ данныхъ, пользуются различными штрихами, какъ-то: сплошной прямой, точками, или прямой и точками и т. д.

Прилагаемая діаграмма выражаетъ тѣ же данныя, которыя представлены на таблицѣ 141. На абсциссѣ указаны года, на ординатахъ отмѣчены затраты въ тысячахъ рублей. Для разнаго рода затратъ приняты различные штрихи.

§ 192. **Оправдательные документы.**—Въ правильно организованномъ счетоводствѣ всякая запись въ книгѣ сопровождается ссылкой на документъ, удостовѣряющій, что такой-то оборотъ имѣлъ мѣсто. Къ такимъ документамъ, называемымъ *оправдательными*, относятся: фактуры, росписки, счета, векселя, выписки изъ счетовъ, ордера (см. слѣд. главу), расчетные листы и проч. Подлинность документа удостовѣряется наличностью подписи надлежащаго лица. Для удобства записи, всякій оправдательный документъ снабжается очереднымъ нумеромъ.

Ревизія отчетовъ часто сопровождается сличеніемъ записей съ соотвѣтствующими оправдательными документами, прилагаемыми къ отчету, поэтому они должны тщательно сохраняться и притомъ въ строгомъ порядкѣ, позволяющемъ ихъ быстро находить.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XV. § 1. Что такое отчетъ? какова цѣль отчета? какіе бываютъ отчеты? кѣмъ они составляются? изъ какихъ частей состоитъ таблица, показывающая въ общихъ суммахъ движеніе какой либо цѣнности за опредѣленный промежутокъ времени? одинаково ли составляются эти таблицы въ годовыхъ отчетахъ и въ отчетахъ отдѣленій? какъ составляется счетъ убытковъ и прибылей въ отчетѣ? что такое сравнительный балансъ? что еще входитъ въ годовой отчетъ, кромѣ таблицъ движенія цѣнностей, убытковъ и прибылей и баланса? о чемъ вообще говорится въ объяснительной запискѣ? какъ составляется кассовый отчетъ? товарный отчетъ? какую цѣль преслѣдуетъ отчетность фабрично-заводская? какъ составляется отчетъ производства? какъ выражаются статистическія данныя въ отчетахъ? въ чемъ различіе между абсолютными и относительными числами? что такое діаграммы и какъ онѣ составляются? что такое оправдательный документъ?

§ 2. По задачѣ § 6 стр. 34 составить а) кассовый отчетъ, b) товарный отчетъ (количественный). Исправить опечатку: продано Соколову сахару, Бр. 170 пд. 25 ₡, Т. 15 пд. 12 ₡, Н-то 155 пд. 13 ₡—должно быть Бр. 179 пд. Т. 18 пд. 12 ₡ Н-то 160 пд. 28 ₡.

§ 3. По задачѣ § 3 стр. 132 составить отчетъ производства.

§ 4. По задачѣ § 11 стр. 165 составить отчетъ дебиторовъ за два мѣсяца. Прибавить слѣдующія данныя: къ 1-му октября состояло въ долгу за покупателями Р. 7215.40.

§ 5. По задачѣ § 16 стр. 166 составить товарный отчетъ (количественный и денежный.

§ 6. По зад. § 25 стр. 200 составить годовой отчетъ.

§ 7. По зад. § 26 стр. 201 составить годовой отчетъ.

§ 8. По задачѣ § 27 стр. 201 составить годовой отчетъ.

§ 9. По задачѣ § 29 стр. 203 составить годовой отчетъ.

Счетоводство отдѣленій и агентствъ.

§ 193. **Отдѣленія и агентства.**—Для расширенія сбыта своихъ продуктовъ или товаровъ крупныя торгово-промышленныя предпріятія открываютъ въ разныхъ городахъ, внутри государства и за границей, отдѣленія и агентства.

Для завѣдыванія отдѣленіемъ назначается обыкновенно лицо, облеченное довѣріемъ хозяина, или одинъ изъ компаньоновъ, если предпріятіе товарищеское. Отдѣленія бываютъ постоянныя и временныя; къ послѣднимъ относятся, напр., отдѣленія, открываемыя на ярмаркахъ.

Въ агенты вербуются дѣятельныя и надежныя лица, основательно знакомыя съ тою мѣстностью, въ которой желательно создать рынокъ сбыта, и могущія пріобрѣсти для фирмы обширный кругъ покупателей.

Лица, стоящія во главѣ отдѣленія или агентства, являются представителями главной конторы, совершая отъ ея имени и за ея счетъ различныя торговыя дѣйствія, главнымъ образомъ, *продажу* товаровъ. Они получаютъ вознагражденіе въ видѣ опредѣленнаго жалованья или опредѣленнаго процента съ суммы совершенныхъ имъ дѣлъ, или то и другое вмѣстѣ. Между лицомъ, завѣдующимъ отдѣленіемъ, и агентомъ та разница, что первый является представителемъ только одной фирмы, между тѣмъ какъ второй можетъ быть представителемъ нѣсколькихъ фирмъ; кромѣ того, агенты часто выступаютъ въ роли коммиссіонеровъ и нерѣдко совершаютъ операціи и за свой личный счетъ.

Торгово-промышленное предпріятіе, назначая агента, заключаетъ съ нимъ договоръ, въ которомъ опредѣляется размѣръ вознагражденія, размѣръ делькредере, если агентъ беретъ на себя ручательство за исправное поступленіе платежей, районъ дѣятельности агента и проч. Согласно договору, всѣ заказы отъ покупателей даннаго района поступаютъ къ агенту, который, переписывая заказы, препровождаетъ ихъ главной конторѣ для исполненія. Заказы, посланные покупателями непосредственно главной конторѣ, считаются поступившими черезъ агентовъ. Черезъ посредство агентовъ производятся также и расчеты съ покупателями.

Есть еще особый видъ агентовъ, такъ называемые *странствующіе агенты, или коммивояжеры*. Ихъ назначеніе разъѣзжать по разнымъ городамъ, вербовать покупателей, показывать новые образцы, принимать заказы для своихъ фирмъ, а иногда и инкассировать деньги.

Объ агентахъ страховыхъ обществъ см. ниже.

При разсмотрѣніи счетоводства отдѣленій и агентствъ и соотвѣтственныхъ записей главной конторы слѣдуетъ различать два случая: 1) когда отдѣленія и агентства не совершаютъ самостоятельныхъ операцій, служа лишь посредниками между фирмой и ея кліентами, и 2) когда они ведутъ совершенно самостоятельныя операціи.

§ 194. **I-ый случай: агентства и отдѣленія не совершаютъ самостоятельныхъ операцій.** — Мы разсмотримъ здѣсь отдѣльно счетоводство главной конторы, счетоводство отдѣленій торговыхъ фирмъ и счетоводство агентствъ страховыхъ и транспортныхъ обществъ.

1. *Счетоводство главной конторы.* Каждому отдѣленію или каждому агентству въ книгахъ главной конторы открывается операціонный «счетъ такого-то отдѣленія» или «счетъ такого-то агентства». Счетъ этотъ дебитуется всѣми цѣнностями, отправляемыми въ отдѣленіе или въ агентство, и кредитуется на всѣ цѣнности, обратно получаемыя изъ отдѣленія или агентства въ видѣ денегъ, векселей и проч. Счетъ этотъ дебитуется также на суммы, уплаченныя главной конторой за счетъ отдѣленія, и кредитуется на суммы, уплаченныя отдѣленіемъ за счетъ главной конторы. Если одно отдѣленіе препровождаетъ цѣнности другому, то для счетоводства главной конторы этотъ фактъ есть простое перемѣщеніе цѣнностей, которое оно отмѣчаетъ въ книгахъ, дебитуя счетъ одного отдѣленія, кредитуя счетъ другого. Въ концѣ отчетнаго періода, по полученіи изъ отдѣленій подробнаго инвентаря, эти счета кредитуются на сумму чистаго имущества отдѣленія; они дебитуются затѣмъ на всѣ затраты, падающія на отдѣленіе, какъ то: комиссіонное вознагражденіе, соотвѣтственную часть общихъ расходовъ (почтовые расходы, жалованье служащаго, контролирующаго счетоводство отдѣленій), процентовъ на затраченную въ отдѣленіе часть капитала и делькредере. Оказывающееся затѣмъ дебитовое или кредитовое сальдо представляетъ убытокъ или прибыль и переносится на сч. убытковъ и прибылей. Если отдѣленіе находится заграницей, то приходится записать и разницу на курсѣ по расчетамъ съ отдѣленіемъ.

Когда между главной конторой и агентомъ существуетъ договоръ процентнаго контокоррента, употребляется слѣдующій пріемъ. Открываютъ два счета: операціонный счетъ такого-то агентства и личный счетъ агента. Первый счетъ дебитуется по кредиту счета товаровъ, счета векселей и другихъ счетовъ на всѣ цѣнности, пересылаемыя въ агентство, а также на всѣ расходы, падающіе на отдѣленіе, скидки покупателямъ и другіе убытки. Онъ кредитуется на всѣ продажи по дебету личнаго счета агента, если имъ получены наличныя деньги, и по дебету счета векселей къ полученію или покупателей, если продажи произведены въ кредитъ. Личный счетъ агента дебитуется a) на суммы, вырученныя имъ отъ продажи за наличный расчетъ, b) на суммы, непосредственно полученныя имъ изъ главной конторы и c) на суммы, полученныя за счетъ главной конторы. Кредитуется этотъ счетъ a) на суммы, полученныя отъ агента и b) на суммы, уплаченныя агентомъ за счетъ главной конторы.

При отправкѣ товаровъ на ярмарку дѣлаютъ аналогичныя записи. Операціонный счетъ, который при этомъ открываютъ, называютъ *счетомъ такой-то ярмарки*. Въ дебетъ этого счета записываются цѣнности, отправляемыя на ярмарку, какъ то: товары, деньги, векселя; въ кредитъ — все то, что получается обратно: деньги, векселя, полученные отъ покупателей, непроданные и вновь купленные товары и т. д. Регулированіе долговъ и требованій фирмы, которое часто имѣетъ мѣсто на ярмаркѣ, также проводится по счету ярмарки и соотвѣтственно по счету дебиторовъ или кредиторовъ.

Для упражненія произведемъ запись слѣдующихъ операцій. 1) Послано на ярмарку 400 пуд. шерсти; покупная стоимость ихъ Р. 4000, уплачено за доставку на станцію Р. 8. 2) Выдано приказчику наличными деньгами Р. 300. 3) Получено переводомъ отъ приказчика Р. 2000. 4) Получено извѣщеніе отъ приказчика, что онъ получилъ отъ покупателя фирмы Скворцова Р. 400. 5) Представленъ отчетъ приказчикомъ: a) *Товарный*. Всего продано 370 пуд. шерсти за Р. 4210, получено наличными Р. 3210 и векселей на Р. 1000. b) *Кассовый*: Получено наличными отъ хозяина Р. 300, отъ Скворцова Р. 400, за проданные товары Р. 3210. Уплачено: за провозъ товара Р. 120, за проѣздъ туда и обратно Р. 40, за промысловое свидѣтельство Р. 90, за наемъ помѣщенія Р. 100, прочіе расходы Р. 50. Переведено хозяину Р. 2000. Остатокъ денегъ, товаровъ и векселя сданы хозяину.

Сч. кассы

III	2000	8	I
V	1510	300	II

Сч. векс. къ получ.

V	1000		

Сч. ярмарки

I	4008	2000	III
II	300	2810	V
IV	400		
Va	102		

Сч. уб. и приб.

		102	Va

Сч. товаровъ

V	300	4000	I

Сч. дебиторовъ

		400	IV

Таблица 143.

II. *Счетоводство отдѣленій и агентствъ торговыхъ фирмъ.* Переходя къ счетоводству отдѣленій, замѣтимъ прежде всего, что оно представляетъ собою часть счетоводства главной конторы: оно регистрируетъ измѣненія, происходящія въ той части капитала фирмы, которая находится въ отдѣленіи. На этомъ основаніи многія отдѣленія ограничиваются однѣми вспомогательными книгами, или такъ называемою *простою* бухгалтеріею, предоставляя главной конторѣ, или центральному управленію, отмѣтить тѣ же операціи по принципу двойной записи. Изъ вспомогательныхъ книгъ въ отдѣленіи ведутся: кассовая книга, ресконтро покупателей, книга товаровъ, а въ агентурахъ еще и книга заказовъ, въ которой отмѣчаются всѣ условія принятыхъ заказовъ, срокъ исполненія, сумма фактуры и проч. (см. табл. 85).

Тѣ отдѣленія, которыя, кромѣ вспомогательныхъ книгъ, заводятъ и основныя, обыкновенно открываютъ въ послѣднихъ небольшое количество

счетовъ, отчего наиболѣе удобною формою бухгалтеріи въ такихъ случаяхъ является американская. Счета эти слѣдующіе: счетъ кассы, счетъ покупателей, счетъ векселей къ полученію, счетъ наложенныхъ платежей и счетъ хозяина, или счетъ главной конторы. Этотъ послѣдній счетъ кредитуется на всѣ цѣнности, полученныя отдѣленіемъ изъ главной конторы, за исключеніемъ товаровъ, если они не продаются по прейсъ-курантнымъ цѣнамъ; счетъ этотъ кредитуется также на суммы, полученныя отдѣленіемъ за счетъ главной конторы, а дебитуется на отосланныя ей цѣнности и на суммы, уплаченныя отдѣленіемъ за ея счетъ.

Обыкновенно счетъ хозяина имѣетъ еще нѣсколько переходныхъ или предварительныхъ счетовъ. Таковъ, напр., *счетъ продажъ* или *счетъ хозяина (товарный)*, въ кредитъ котораго записываются суммы продажъ изъ отдѣленія, или продажъ, совершенныхъ черезъ посредство агента, а въ дебетъ — скидки покупателямъ и возвращенные товары. Открывается также *счетъ торговыхъ расходовъ*, какъ коллективный счетъ, или частные счета для отдѣльныхъ видовъ расходовъ, напр., жалованья, доставки, фрахта, коммиссіи и проч. Въ концѣ года сальдо указанныхъ счетовъ переносится на счетъ хозяина.

Покажемъ, какъ записать по американской формѣ операціи отдѣленія на ярмаркѣ (см. предъидущій примѣръ).

Мѣсяцъ и число	ОПЕРАЦІИ	Сумма оборота	Сч. кассы		Сч. векс. къ полученію		Сч. расходовъ		Сч. хозяина	
			Деб.	Кред.	Деб.	Кред.	Деб.	Кред.	Деб.	Кред.
	Получено отъ хозяина	300	300							300
	Продано 3700 пудовъ шерсти, получено наличными . Р. 3210									
	векселя . » 1000	4210	3210		1000					4210
	Получено отъ Скворцова	400	400							400
	Переведено хозяину . . .	2000		2000					2000	
	Упл. за провозъ товара	120		120			120			
	» » пром. свид. . .	90		90			90			
	» » провздъ . . .	40		40			40			
	» » наемъ и проч.	150		150			150			
	Списаны расходы . .	400						400	400	
	Сданы хозяину: деньги 1510, векс. 1000 .	2510		1510		1000			2510	
		10220	3910		1000		400		4910	
				3910		1000		400		4910

Таблица 144.

Особенностью счетоводства отдѣленій и агентствъ является періодическая отчетность. Каждый мѣсяцъ, а иногда и чаще, отдѣленія и агентства посылаютъ главной конторѣ подробный отчетъ о поступленіи и выдачѣ денегъ, о произведенныхъ продажахъ и т. д. Отчеты составляются по формамъ, указаннымъ въ предъидущей главѣ (см. таблицы

137—139) Иногда посылается только подробный счетъ хозяина, иногда же къ указаннымъ отчетамъ прибавляется и краткое извлеченіе изъ журнала по американской формѣ. Отчеты необходимы главной конторѣ, 1) какъ орудіе контроля и 2) какъ матеріалъ для записей.

Когда агентъ имѣетъ и свое личное дѣло и слѣд., когда ему приходится отмѣчать не только измѣненія въ капиталѣ фирмы, представителемъ которой онъ является, но и измѣненія своего собственнаго капитала, неудобно было бы вести учетъ чужого актива и пассива въ собственномъ счетоводствѣ (см. § 83). Поэтому въ такихъ случаяхъ счетоводство агента распадается на двѣ, совершенно самостоятельныя части: счетоводство по агентурѣ и счетоводство собственнаго дѣла. Первое ведется, какъ показано выше; въ немъ агентъ является подчиненнымъ лицомъ фирмы, хранителемъ ея цѣнностей. Во второмъ агентъ является корреспондентомъ фирмы, ея дебиторомъ или кредиторомъ за полученныя или выданныя за ея счетъ деньги. Поэтому въ своей собственной бухгалтеріи агентъ открываетъ счетъ главной конторѣ, какъ своему корреспонденту, каковой счетъ онъ кредитуетъ на всѣ суммы, полученныя отъ главной конторы или за ея счетъ, и дебитуетъ на суммы, ей отосланныя или уплаченныя за ея счетъ. Въ большинствѣ случаевъ этотъ счетъ оказывается процентнымъ текущимъ счетомъ или контокоррентомъ.

III. *Счетоводство агентствъ страховыхъ обществъ*. Въ страховыхъ обществахъ агенты играютъ особенно важную роль, такъ какъ почти всѣ страховыя операціи совершаются черезъ агентовъ, вступающихъ въ непосредственныя сношенія съ страхователями своего района. Поэтому агенты составляютъ главную силу страхового общества, ихъ энергичной дѣятельностью обусловливается его процвѣтаніе. Правленіе страхового общества назначаетъ управляющихъ отдѣльными округами, и главныхъ агентовъ, а этимъ подчинены инспектора [1]), агенты и субъ-агенты.

Въ счетоводствѣ правленія при отсылкѣ полисовъ по заключеннымъ страхованіямъ дебитуется счетъ агентовъ по кредиту счета премій. Счетъ агентовъ дебитуется также на отосланныя имъ возобновительныя квитанціи и на всѣ суммы, отосланныя агентамъ для покрытія убытковъ, заявленныхъ по страхованіямъ, для выдачи ссудъ подъ полисы и прочихъ расходовъ. Кредитуется этотъ счетъ на причитающуюся агентамъ коммиссію по принятымъ страхованіямъ и за инкассо квитанцій, на возвращенные неоплаченными полисы и квитанціи, на покрытые агентами убытки и выданныя ссуды и на разные расходы по агентству, какъ-то: гонораръ врачамъ, канцелярскіе расходы и т. п.

Управляющіе округами и главные агенты въ своемъ счетоводствѣ открываютъ счетъ правленію, который кредитуютъ на полученные отъ

[1]) Управляющіе округами объединяютъ дѣятельность всѣхъ агентовъ даннаго района. Страховые инспектора пріискиваютъ дѣльныхъ агентовъ, указываютъ имъ, какъ надо дѣлать страхованія, инкассируютъ премін. Инспектора и главные агенты получаютъ опредѣленное жалованье и, кромѣ того, нѣкоторый процентъ съ коммиссіи, причитающейся подчиненнымъ имъ агентамъ.

Активъ. *Балансъ на*

АКТИВЪ	Въ Правленіи	Въ Отдѣленіи	ВСЕГО
Касса	140500 —	92620 —	233120 —
Учтенные векселя	420000 —	117800 —	537800 —
Срочныя ссуды	148000 —	93000 —	241000 —
Ссуды до востребованія	257000 —	142000 —	399000 —
Другія активныя статьи	117600 —	84000 —	201600 —
Счетъ правленія съ отдѣленіемъ .	98400 —	— —	98400 —
	1181500 —	529420 —	1710920 —

Табл

правленія полисы и квитанціи по дебету счета агентовъ, которымъ эти полисы и квитанціи посланы на инкассо. Счетъ правленія кредитуется еще на всѣ полученныя отъ правленія суммы, а дебитуется на неоплаченные и возвращенные полисы и квитанціи, на причитающуюся коммиссію и на всѣ суммы, отосланныя правленію или уплаченныя за его счетъ. Для разныхъ категорій расходовъ и полученій открываются часто переходные счета.

Въ страховыхъ агентствахъ ведутся слѣдующія вспомогательныя книги: кассовая книга (см. образецъ на стр. 159), журналъ заключенныхъ страхованій (форма учета линейная), книга полисовъ на инкассо и расчетная.

Агентства посылаютъ правленію, большею частью разъ въ мѣсяцъ, кассовый отчетъ, прилагая къ нему оправдательные документы по различнымъ статьямъ расходовъ.

IV. *Счетоводство и отчетность агентствъ транспортныхъ предпріятій.* Такъ какъ уже по характеру своей дѣятельности транспортныя предпріятія должны распространить свои операціи на болѣе или менѣе значительный районъ, поэтому агентства составляютъ необходимый элементъ хозяйственнаго строя этихъ предпріятій. Центральное управленіе въ нихъ играетъ лишь объединяющую роль: оно направляетъ дѣятельность агентствъ, дѣлаетъ общую сводку представляемаго ими счетнаго матеріала и ведетъ главную бухгалтерію; кромѣ того, оно производитъ контроль всѣхъ службъ и отдѣленій.

Въ видахъ возможно меньшей траты времени и труда большинство агентствъ транспортныхъ предпріятій освобождается отъ веденія основныхъ книгъ, зато главное вниманіе обращается на отчетность, которая весьма обширна и разнообразна. Отчетность, суточная и мѣсячная, касается всѣхъ операцій агентства: пріема и выдачи грузовъ, службы движенія, телеграфа, ремонта и построекъ, взысканія разныхъ сборовъ и наложенныхъ платежей и проч. Отчеты графятся по реестровой или табличной формамъ, съ цѣлью подробнаго обозначенія различныхъ данныхъ и всякаго рода сборовъ и расходовъ. Кассовый отчетъ ведется по формѣ, указанной на таблицѣ 138, т. е. подробно указываются подъ соотвѣтствующими названіями счетовъ всѣ статьи прихода и расхода. Что касается вспомогательныхъ книгъ, то кромѣ кассовой книги, въ агентствахъ ведутся книги для учета грузовъ, отправленныхъ, полученныхъ и выданныхъ получателямъ, книги выданныхъ и взысканныхъ наложенныхъ платежей, книги для учета матеріаловъ и т. д. Всѣ эти книги могутъ имѣть еще подраздѣленія въ зависимости отъ того, какія операціи желаютъ учитывать отдѣльно.

1 января 19... *Пассивъ.*

ПАССИВЪ	Въ Правленіи	Въ Отдѣленіи	ВСЕГО
Основной капиталъ	500000 —	— —	500000 —
Запасный капиталъ	82700 —	— —	82700 —
Вклады	483100 —	329140 —	812240 —
Другія пассивныя статьи	115700 —	101880 —	217580 —
Счетъ правленія съ отдѣленіемъ .	— —	98400 —	98400 —
	1181500 —	529420 —	1710920 —

ца 145.

§ 195. **2-ой случай: агентства и отдѣленія производятъ самостоятельныя операціи.** — Есть такія отдѣленія, которыя не служатъ посредниками между главной конторой и клiентами, а совершаютъ операціи совершенно самостоятельно, какъ независимыя хозяйственныя единицы; таковы, напр., отдѣленія банковъ. Ихъ отношенія къ главной конторѣ носятъ въ данномъ случаѣ двойственный характеръ: 1) центральное управленіе является для нихъ представителемъ капитала, вложеннаго въ дѣло, и слѣд. оно несетъ рискъ и получаетъ всю выгоду отъ операцій, 2) центральное управленіе является также и въ роли корреспондента отдѣленій по текущимъ оборотамъ, по каковымъ оборотамъ съ нимъ можетъ быть и особый расчетъ процентовъ, коммиссіи и проч.

Такой характеръ отдѣленій обусловливаетъ и совершенно иные пріемы счетоводства, какъ въ отдѣленіяхъ, такъ и въ главной конторѣ. Отдѣленіе ведетъ свои записи, какъ самостоятельное хозяйство, имѣющее свой активъ и пассивъ, своихъ дебиторовъ и кредиторовъ и совершающее всѣ свои операціи вполнѣ независимо. Отдѣленіе открываетъ главной конторѣ два счета: 1) счетъ главной конторы (сч. капитала) и 2) счетъ главной конторы (контокоррентъ). При заключеніи книгъ оказавшійся результатъ переносится на первый изъ этихъ счетовъ. При отсутствіи контокоррентныхъ сношеній оба эти счета, понятно, сливаются въ одинъ. Ежемѣсячно отдѣленіе посылаетъ центральному

управленію извлеченіе изъ своихъ основныхъ книгъ, въ видѣ сводныхъ (сборныхъ) журнальныхъ статей и провѣрочнаго баланса, показывающаго состояніе счетовъ.

Главная контора открываетъ въ своей главной книгѣ два счета отдѣленію: 1) счетъ отдѣленія, какъ счетъ операціонный и 2) счетъ отдѣленія, какъ контокоррентъ. Въ операціонный счетъ отдѣленія записывается въ началѣ года весь вложенный въ отдѣленіе капиталъ; въ концѣ года въ кредитъ этого счета записывается тотъ капиталъ, который оказался въ отдѣленіи въ концѣ года. Сальдо этого счета покажетъ слѣд. убытокъ или прибыль. Текущіе обороты, которые имѣютъ мѣсто между главной конторой и отдѣленіемъ, записываются въ контокоррентный счетъ отдѣленія. Многія предпріятія сливаютъ оба счета въ одинъ.

Въ разсматриваемомъ нами случаѣ операціонный счетъ отдѣленія ведется, слѣд., кратко: записи въ немъ дѣлаются рѣдко, и изъ него не видно, какъ получился тотъ или иной результатъ. Чтобы слѣдить за этимъ, главная контора дѣлаетъ по отношенію къ отдѣленію то же самое, что въ предъидущемъ случаѣ агентъ, имѣющій свое личное дѣло, дѣлаетъ по отношенію къ главной конторѣ, т. е. она ведетъ рядомъ со своимъ счетоводствомъ и счетоводство отдѣленій.

Въ счетоводствѣ главной конторы для каждаго агентства или отдѣленія заводятъ особую книгу, представляющую его главную книгу. Она ведется какъ бы отъ лица, завѣдующаго отдѣленіемъ, и въ нее записываютъ всѣ измѣненія, происходящія въ активѣ и пассивѣ послѣдняго. Данныя для записи частью имѣются въ главной конторѣ, частью извлекаются изъ отчетовъ, присылаемыхъ изъ отдѣленій. Въ этой главной книгѣ отдѣленія открывается счетъ главной конторѣ и другимъ отдѣленіямъ.

Въ концѣ года, по полученіи инвентаря, составленнаго каждымъ агентствомъ или отдѣленіемъ, открывается счетъ убытковъ и прибылей въ главной книгѣ каждаго агентства, и сальдо его переносится на счетъ главной конторы.

Иногда поступаютъ слѣдующимъ образомъ: для отдѣленій не заводятся отдѣльныя книги, но въ главной книгѣ центральнаго управленія открываются для каждаго отдѣленія счетъ товаровъ, счетъ кассы, счетъ покупателей, счетъ общихъ расходовъ и т. д., прибавляя къ наименованію каждаго счета слова: «такого-то отдѣленія».

Наконецъ, вмѣсто того, чтобы открывать для отдѣленія отдѣльные счета товаровъ, кассы и проч. можно открыть отдѣльныя графы (по табличной формѣ) въ соотвѣтственныхъ счетахъ главной бухгалтеріи.

§ 196. Предпріятія, имѣющія отдѣленія, которыя производятъ самостоятельныя операціи, обыкновенно показываютъ въ балансахъ публикуемыхъ ими отчетовъ отдѣльно активъ и пассивъ правленія и активъ и пассивъ отдѣленій; такіе балансы наз. *соединенными*. Вышеприведенная таблица представляетъ въ сокращенномъ

видѣ соединенный балансъ банка, имѣющаго одно отдѣленіе. Капиталъ, вложенный въ отдѣленіе, фигурируетъ между активными статьями баланса банка. Эта же самая сумма представляетъ пассивную статью въ балансѣ отдѣленія. Очень часто суммы эти не сходятся между собою, особенно въ провѣрочныхъ балансахъ (состояніи счетовъ), публикуемыхъ ежемѣсячно въ періодическихъ изданіяхъ, вслѣдствіе того, что обороты правленія съ своими отдѣленіями, занесенные въ книги правленія, не успѣли еще быть зарегистрированы по книгамъ отдѣленій. Счетъ убытковъ и прибылей въ отчетахъ правленія имѣетъ такой же видъ, какъ и соединенный балансъ.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XVI. § 1. Какова роль отдѣленій и агентствъ въ хозяйствѣ предпріятій? Чѣмъ отличается агентъ отъ завѣдующаго отдѣленіемъ? Какой договоръ заключаютъ агенты съ главной конторой? Какія лица называются коммивояжерами? Какіе счета открываетъ главная контора своимъ отдѣленіямъ въ томъ случаѣ, когда они не совершаютъ самостоятельныхъ операцій? Какъ ведутся эти счета? Когда въ главной конторѣ открываютъ личный счетъ агенту? Какъ этотъ счетъ ведется? Какія записи дѣлаютъ при отправкѣ товаровъ на ярмарку? Какъ ведется счетоводство въ отдѣленіяхъ и агентствахъ торговыхъ фирмъ? Какіе счета открываются въ главной книгѣ отдѣленія? Какъ составляется отчетность отдѣленій? Въ чемъ заключается особенность счетоводства агента, имѣющаго и свое личное дѣло? Какую роль играютъ агенты въ страховыхъ обществахъ? Что записываетъ правленіе страх. общ. въ счета, открываемые агентамъ? Что записываютъ агенты въ счета, открываемые правленію? Какая отчетность и какія книги ведутся въ агентств. страх. общ.? въ агентств. трансп. предпріятій? Каковъ характеръ счетоводства центр. управл. и отдѣленій въ томъ случаѣ, когда эти послѣднія совершаютъ самостоятельныя операціи? что наз. соединеннымъ балансомъ?

§ 2. *Январь 8.* Послано на ярмарку въ Х. 2000 пуд. шерсти донской бѣлой грязной, покупная цѣна Р. 5,80 за пд. Уплачено за доставку на станцію Р. 40, дано приказчику на расходы Р. 275. *Январь 16.* Получено отъ приказчика извѣщеніе, что имъ куплено 500 пд. шерсти по 5 р. 60 к. за пд. у И. Смирнова, сумма въ счетъ — Переводимъ приказчику Р. 300, — уплачено за переводъ Р. 0,75. *Январь 25.* Полученъ отъ приказчика переводъ на Р. 6400. *Январь 26.* Приказчикъ извѣщаетъ объ уплатѣ имъ по векселю фирмы Р. 1800 *Февраль 8.* Приказчикъ по пріѣздѣ представилъ отчетъ: привезено на ярмарку 2000 пуд. шерсти, куплено еще 2500 пуд. продано 1000 пуд шерсти по 6 р. 20 к.—Р. 6200; 1200 пуд. шерсти à 6 р. 25 — Р.7500, итого Р. 13700, возвращено съ ярмарки 300 пуд. à 5 р. 80. Получено денегъ отъ хозяина Р. 575, отъ покупателей за шерсть Р. 13700, всего 14275, изъ нихъ переведено хозяину Р. 6400, уплачено по векселю выданному хозяиномъ Р.1800, произведено всякихъ расходовъ (подробное перечисленіе) на Р. 720; остатокъ денегъ переданъ хозяину. *Февраль 10.* Выданы наградныя приказчику Р. 25.—Относится въ сч. операціи мѣсячное жалованье приказчика Р. 50.

Составить а) журнальныя статьи по этой операціи, открывъ сч. ярмарки. b) представить кассовый и товарный (количественный) отчеты приказчика и c) отчетъ приказчика по американской формѣ.

§ 3. *1 іюня.* М. Баташевъ посылаетъ на Харьковскую ярмарку своего представителя Громова съ разными колоніальными товарами, покупная стоимость которыхъ Р. 8940. Дано Громову наличными Р. 300 и векселей на сумму

Р. 1400 для полученія въ срокъ платежей. *8 іюня.* Баташевъ посылаетъ дополнительно товаровъ на Р. 3210, платитъ за доставку Р. 60. *15 іюня* Баташевъ получаетъ отъ Громова переводомъ Р. 2800 и протестованный вексель на Р. 400. *25 іюня.* Громовъ, возвратившись, представилъ отчетъ: Продано имъ товаровъ на Р. 11200, причемъ получено наличными Р. 8000 и векселями Р. 3200; получено еще наличными отъ хозяина Р. 300 и по срочнымъ векселямъ Р. 1000, итого наличными Р. 9300. Израсходовано: за провозъ по жел. дор. Р. 140, промысловое свидѣтельство Р. 175, за проѣздъ Р. 43.50, сторожу Р. 15, продовольствіе Р. 60, разные мелкіе расходы Р. 8.50. Переведено хозяину Р. 2800, остатокъ денегъ и векселя сданы хозяину. Доставлено обратно непроданныхъ товаровъ на Р. 4280 по покуп. стоим.

Составить а) журнальныя статьи въ книгахъ Баташева, открывъ счетъ Харьковской ярмарки, b) кассовый отчетъ приказчика, c) отчетъ приказчика по американской формѣ бухгалтеріи.

§ 4. К. Мельниковъ имѣетъ отдѣленіе въ N-скѣ, отъ котораго онъ черезъ каждые полгода получаетъ отчетъ. Въ своей главной книгѣ онъ открываетъ отдѣленію три счета: операц. счетъ товаровъ въ отдѣленіи, личный счетъ отдѣленія и счетъ дебиторовъ отдѣленія. Завѣдующій отдѣленіемъ имѣетъ право удержать: 10 % коммиссіи изъ поступившихъ за товаръ денегъ, расходы по содержанію конторы, расходы по полученію и доставкѣ товаровъ, остальное высылается главной конторѣ. Всего въ теченіе года отправлено Мельниковымъ въ отдѣленіе товаровъ на 106000, расходы по доставкѣ на вокзалъ и провозная плата 2740. Первый отчетъ: Получено налич. за проданный товаръ 14260, расходы—жалованье, наемъ и проч. 1000, коммиссія 10%—1426, за доставку 14, переслано главной конторѣ 11000, сальдо 820. Отпущено покупателямъ въ кредитъ товаровъ на Р. 24000.—Второй отчетъ: сальдо кассы 820, получено за проданный товаръ Р. 11370, отъ дебиторовъ 19030, расходы: жалованье, наемъ и пр. 1000, коммиссія 10%—3040, провозъ и доставка 120, внесено въ N-ское отд. Торг. Банка 18000, переведено главн. конторѣ 8000, сальдо 1060. Отпущено въ кредитъ покупателямъ товаровъ на 37400, по прежнимъ продажамъ сдѣлана скидка покупателямъ 200. Остатокъ товаровъ въ отдѣленіи въ концѣ года 44097. Коммиссія на проданные дебиторамъ, но еще не оплаченные ими товары, считать въ операціонномъ счетѣ; кромѣ того отсчитать 5% съ суммы дебиторовъ въ резервъ сомнит. долговъ, присчитать Р. 600 общихъ расходовъ.

Представить журнальныя записи и опредѣлить результатъ.

§ 5 На основаніи нижеслѣдующихъ данныхъ представить: а) записи въ книгахъ главной конторы, b) записи въ отдѣленіи по американской формѣ, и c) отчетъ управляющаго отдѣленіемъ: 1) кассовый и 2) копію счета хозяина. Числа мѣсяца, поставленныя въ скобкахъ, показываютъ, когда другая сторона записала операцію въ книги.

Торговый домъ «Братья Перловы» открываетъ отдѣленіе въ городѣ О. *Декабрь 1 (3).* Послано управляющему отдѣленіемъ на расходы Р. 400.—Отправлено въ отдѣленіе по желѣзной дорогѣ 800 кулей муки, покупная стоимость Р. 7360, уплачено: за доставку на вокзалъ и часть провозной платы Р. 64. *Операціи отдѣленія: Декабрь 4.* Уплачено за помѣщеніе Р. 120, за конторскія принадлежности Р. 25. *Декабрь 8.* Заплачено за доставку товара въ магазинъ Р. 8. и за провозъ Р. 46. — Продано И. Сергѣеву 100 кулей муки à Р. 10.50, получено наличными Р. 350 и записано въ счетъ срокомъ 15 дней Р. 700. *Декабрь 10.* Продано К. Семенову 75 кулей муки à Р. 10.60, получено наличными Р. 295 и векселей на Р. 500.—Уплачено за доставку товаровъ покупателямъ Р. 4.—Куплено вексельныхъ бланковъ и марокъ на Р. 10. *Декабрь 11(13).* Переведено хозяину Р. 350, посланы глав. конторѣ полученные отъ Семенова векселя. *Операціи главной конторы. Декабрь 15 (17).* Послано въ отдѣленіе 360 кулей муки, покупная стоимость ихъ Р. 2700, уплачено за доставку

на вокзалъ Р. 12.— Послано въ отдѣленіе для полученія платежа вексель на Р. 325. *Операціи отдѣленія. Декабрь 17.* Продано К. Меркулову въ Х. 200 кулей муки à Р. 10.40, уплачено за доставку на вокзалъ Р. 10, на всю сумму наложенъ платежъ.—Получено по векселю, присланному главной конторой на инкассо Р. 325. *Декабрь 23.* Продано въ розницу за наличныя 10 кулей муки à Р. 11. Получено отъ Сергѣева по счету Р. 700.—Продано Сергѣеву 100 кулей муки à Р. 10.75, полученъ вексель на Р. 475 и записано въ счетъ Р. 600.—Уплачено за доставку въ магазинъ муки, полученной отъ глав. конт. Р. 6. *Декабрь 29 (31)* Уплачено по порученію главной конторы М. Сидорову Р. 600. — Получено по наложенному платежу, Р. 2090. — Сдѣлана скидка Сергѣеву Р. 25.—Переведено главной конторѣ Р. 1800. — Взято управляющимъ себѣ въ жалованье Р. 125, уплачено приказчику Р. 25. *Двкабрь 31.* Главная контора опредѣляетъ результатъ по торговлѣ въ отдѣленіи, снося на соотвѣтственный операціонный счетъ Р. 10 общихъ расходовъ и 2% делькредере съ общей суммы продажъ.

Въ бухгалтеріи отдѣленія открыть, кромѣ обычныхъ счетовъ, счетъ продажъ и счетъ торговыхъ расходовъ.

§ 6. Произвести запись нижеслѣдующихъ оборотовъ по книгамъ банкир. дома И. Сергѣева въ Москвѣ, имѣющаго два отдѣленія: въ Одессѣ и Кіевѣ, главная контора отдѣленію и отдѣленія главной конторѣ открываютъ только одинъ счетъ; представить соединенный балансъ.

1) Активъ главной конторы: въ началѣ отчетнаго періода касса 85000, учтен. векселя 160000, срочныя ссуды 75000, движ. имущ. 2000 отдѣленіе въ О. 25000 отдѣленіе въ К. 10000; пассивъ—вклады на текущій счетъ Р. 200000. Активъ отдѣленія въ О. — касса 25000, учтен. векселя 60000, срочныя ссуды 40000, пассивъ — вклады на тек. сч. 100000. Активъ отдѣленія въ К. — касса 30000, учтен. векселя 72000, срочныя ссуды —38000, пассивъ—вклады на текущій счетъ 130000. 2) Принято вкладовъ на текущій счетъ: въ главной конторѣ 300000, въ отд. О.—100000, въ отд. К.—120000 .3) Возвращено вкладовъ: въ главн. конторѣ на 280000, въ отд. О.—110000, въ отд. К.—105000. 4) Начислены проценты въ пользу вкладчиковъ въ концѣ года въ главной конторѣ Р. 2000, въ отд. О.—1050, въ отд. К.—1200. 5) принято въ учетъ векселей: въ главной конторѣ на Р. 175000, удержано процентовъ Р. 8000, коммиссіи 500 въ отд. О.—89000, удерж. процентовъ 3700, коммиссіи 350, въ отд. К. — 115000 удержано проц. 5100, ком. 420. 6) получено по векселямъ въ главной конторѣ 210000, въ отд. О.—93000, въ отд. К.—130000. 7) Выданы срочныя ссуды въ главной конторѣ на 60000, удержаны проценты 4200 и герб. сборъ 300; въ отд. О. — 30000, удержаны проценты 2600 и гербовый сборъ 100; въ отдѣл. К. — 40000, удержаны проценты Р. 3200 и герб. сборъ 150. 8) Получено въ погашеніе ссудъ: въ главной конторѣ 55000, въ отд. О. — 33000, въ отд. К. — 41000. 9) Произведено всякихъ расходовъ въ теченіе года: въ главной конторѣ—Р. 7500, въ отд. О.—2600, въ К.—3400. 10) Главная контора перевела въ отд. О. — 18000. 11) Гл. контора получила отъ отдѣленія К.—18000. 12) отдѣленіе О. переслала отд. К.—16000. Заключеніе книгъ. Съ движ. имущ. главная контора списываетъ 10% въ погашеніе.

Контроль.

§ 197. **Функціи и значеніе контроля.**—Въ началѣ этого курса (см. § 8) было указано на то, что счетныя функціи являются необходимымъ элементомъ хозяйственной дѣятельности, такъ какъ благодаря имъ администраторъ получаетъ бо́льшую часть тѣхъ свѣдѣній, безъ которыхъ немыслимо

правильное веденіе хозяйства. Мы видѣли, что счетныя функціи выражаются не въ одномъ только регистрированіи операцій. Оцѣнка имущества и оцѣнка хозяйственныхъ оборотовъ, или калькуляція, такъ же необходимы, какъ и счетоводство, и находятся съ послѣднимъ въ тѣсной связи, ибо записи по книгамъ предшествуетъ оцѣнка имущества, и, обратно, калькуляція черпаетъ элементы цѣны изъ книгъ. Такъ же тѣсно связаны со счетоводствомъ и тѣ счетныя функціи, которыя необходимы для контроля хозяйства въ цѣломъ и въ отдѣльныхъ его частяхъ. Контроль есть необходимое установленіе каждаго разумно веденнаго хозяйства. Задача контроля не только провѣрять дѣйствія подчиненныхъ лицъ, раскрывать и предупреждать ошибки и злоупотребленія, провѣрять правильность записей и ихъ согласіе съ дѣйствительностью, но и подвергнуть разсмотрѣнію самые хозяйственные акты съ точки зрѣнія ихъ цѣлесообразности. Соотвѣтствующія этой задачѣ счетныя функціи контроля выражаются 1) въ особыхъ пріемахъ и распорядкѣ записей въ книги, 2) въ составленіи особыхъ счетныхъ документовъ, отчасти сопровождающихъ самые хозяйственные акты: счетовъ, ордеровъ, вѣдомостей, отчасти предшествующихъ имъ (напр. смѣты, намѣчающія предварительный планъ дѣйствій), отчасти слѣдующихъ за хозяйственными актами (напр. отчетъ, представляющій краткое изложеніе операцій за минувшій отчетный періодъ) и 3) въ сличеніи данныхъ, представляемыхъ книгами, съ дѣйствительностью, или такъ называемой *ревизіи* [1])

Счетоводство служитъ въ одно и то же время и средствомъ и предметомъ контроля. Оно представляетъ средство контроля, насколько оно способствуетъ предупрежденію и раскрытію злоупотребленій, оно есть предметъ контроля, насколько оно само подвергается разсмотрѣнію въ смыслѣ соотвѣтствія его данныхъ съ дѣйствительностью и цѣлесообразности его организаціи. Дѣйствительно, счетоводство можетъ лишь тогда исполнить свое назначеніе, когда все, что оно регистрируетъ, все, что оно показываетъ, соотвѣтствуетъ дѣйствительности. Отсюда необходимость провѣрить истинность и правильность записей. Эта провѣрка записей, исправляя вкравшіяся неправильности и ошибки, способствуетъ также раскрытію и предупрежденію злоупотребленій.

Трудъ, затраченный на контроль, столь же полезенъ, какъ и трудъ директора, техника, агента. Результатъ этого труда не воплощается непосредственно въ матеріальныхъ цѣнностяхъ, но онъ оказывается косвенно производительнымъ, предупреждая крупныя потери и направляя дѣятельность администраціи въ сторону увеличенія благосостоянія.

Резюмируя въ немногихъ словахъ все вышесказанное, можно дать слѣдующее опредѣленіе слова «контроль». Контроль есть всякая дѣятельность и всякая организація въ хозяйствѣ, которая имѣетъ цѣлью предупреждать и обнаруживать ошибки и неправильности въ счетоводствѣ и въ дѣйствіяхъ подчиненныхъ лицъ и самой администраціи.

[1]) Нѣкоторые авторы считаютъ предметомъ изученія науки счетоводства не одинъ только учетъ имущества, но и всѣ вообще счетныя функціи. Эту болѣе общую науку называютъ они Verrechnungslehre (Schrott, Gomberg) или Ragioneria (итальянскіе авторы).

§ 198. **Организація контроля.**—Различаютъ два вида контроля: *контроль постоянный и контроль непостоянный*, или *ревизію* [1]). Контроль постоянный, какъ и само слово показываетъ, дѣйствуетъ непрерывно. Средства этого рода контроля слѣдующія:

a) *раздѣленіе счетныхъ, исполнительныхъ и административныхъ функцій*, (см. § 8). Такое раздѣленіе функцій способствуетъ взаимной провѣркѣ записей и быстрому нахожденію ошибокъ, а также предупреждаетъ злоупотребленія, такъ какъ совмѣщеніе въ одномъ лицѣ обязанностей кассира (или вообще агента-хранителя) и бухгалтера или бухгалтера и администратора даетъ возможность скрыть различныя неправильности;

b) *система ордеровъ*, которая заключается въ томъ, что ни одна выдача цѣнностей, ни полученіе ихъ не должно произойти безъ соотвѣтственнаго письменнаго приказа администраціи, подтвержденнаго бухгалтеромъ. Благодаря этой системѣ, строго провѣряется каждая выдача или полученіе цѣнностей; кромѣ того, бухгалтеръ, неся отвѣтственность въ силу своей подписи, очевидно, прежде чѣмъ отправить ордеръ для исполненія, провѣритъ самую правильность выдачи его;

c) *отчетность*, заключающаяся въ томъ, что о всѣхъ произведенныхъ операціяхъ или произведенныхъ выдачахъ и полученіяхъ доставляются соотвѣтственными лицами періодическія свѣдѣнія, съ присоединеніемъ всѣхъ необходимыхъ оправдательныхъ документовъ, и, наконецъ,

d) *инструкціи*, или предписанія, которыя регулируютъ и вводятъ въ опредѣленныя рамки дѣятельность агентовъ—хранителей, счетоводовъ и администраторовъ. Первымъ инструкціи указываютъ способъ храненія, выдачи и полученія цѣнностей и составленія отчетности; по отношенію къ вторымъ инструкціи опредѣляютъ формы и количество книгъ, способы ихъ веденія и заключенія; наконецъ, по отношенію къ администраціи инструкціи выражаются, главнымъ образомъ, въ видѣ смѣты, нормирующей всю хозяйственную дѣятельность.

Ревизіи дѣлятся на *періодическія*, которыя дѣлаются въ опредѣленные сроки, въ концѣ каждаго мѣсяца или года, и *внезапныя*, которыя дѣлаются неожиданно, безъ предупрежденія о томъ лицъ, дѣятельность которыхъ предстоитъ ревизовать. Ревизія производятся либо самимъ хозяиномъ, либо спеціально назначенными для этого лицами. Послѣднее имѣетъ мѣсто въ акціонерныхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ акціонеры, вслѣдствіе своей многочисленности, не могутъ всѣ участвовать въ контролѣ. Поэтому общее собраніе акціонеровъ выбираетъ ежегодно ревизіонную коммиссію для провѣрки отчетовъ, представляемыхъ правленіемъ общему собранію. Иногда выбирается такъ называемый *наблюдатель-*

[1]) На практикѣ понятія «контроль» и «ревизія» часто смѣшиваются и употребляются одно вмѣсто другого.

ный комитетъ или *совѣтъ депутатовъ*, который контролируетъ дѣятельность правленія въ теченіе всего года.

Мы займемся сначала разсмотрѣніемъ нѣкоторыхъ средствъ постояннаго контроля, а затѣмъ укажемъ на пріемы, употребляющіеся при ревизіяхъ.

§ 199. **Взаимный контроль записей.** — Взаимный контроль записей прежде всего достигается самой системой счетоводства, основанной на законѣ двойной записи: если дебетъ и кредитъ провѣрочнаго баланса оказались неравными между собою и отличными отъ итога журнала, то очевидно, что въ записи вкралась ошибка, которую обнаруживаютъ пріемами, указанными въ § 43. Но равенство итоговъ провѣрочнаго баланса и журнала еще не служитъ доказательствомъ того, что всѣ записи сдѣланы правильно и ничего не пропущено. Поэтому необходимы еще и другіе пріемы контроля. При веденіи систематическихъ вспомогательныхъ книгъ, которыя черпаютъ счетный матеріалъ изъ тѣхъ же источниковъ, что и основныя книги, т. е. дневниковъ, суточныхъ вѣдомостей или непосредственно изъ оправдательныхъ документовъ, періодически свѣряютъ коллективные счета съ соотвѣтственными частными. Въ частныхъ счетахъ, вслѣдствіе ихъ многочисленности, а также вслѣдствіе того, что записи въ каждой вспомогательной книгѣ производится только одинъ разъ, а не два раза, какъ въ главной, ошибки оказываются гораздо чаще, чѣмъ въ послѣдней книгѣ. Личные счета свѣряются, кромѣ того, съ выписками, получаемыми отъ корреспондентовъ въ концѣ года или полугодія.

Въ предпріятіяхъ обширныхъ размѣровъ, имѣющихъ нѣсколько отдѣловъ, въ которыхъ ведутся частные журналы, въ концѣ дня подаются изъ всѣхъ отдѣловъ въ главную бухгалтерію отчеты о всѣхъ операціяхъ, выдачахъ и поступленіяхъ, которыя имѣли въ нихъ мѣсто. Эти записи свѣряются между собою, такъ какъ поступленія одного отдѣла часто оказываются выдачами другого. Такъ, напримѣръ, вѣдомость объ отпускѣ готовыхъ издѣлій изъ мастерскихъ, подаваемая главнымъ мастеромъ или техникомъ, должна сходиться съ вѣдомостью артельщика, завѣдующаго складомъ, о количествѣ принятыхъ имъ издѣлій. Въ банкахъ, отчетъ, подаваемый бухгалтеромъ отдѣленія простыхъ текущихъ счетовъ, содержитъ данныя, касающіяся суммъ принятыхъ вкладовъ и оплаченныхъ чековъ; эти данныя должны равняться тѣмъ, которыя показываетъ вѣдомость кассира по тѣмъ же оборотамъ.

Есть, наконецъ, особая система контрольныхъ книгъ, которая выражается въ томъ, что для учета одной и той же части актива или пассива записи ведутся въ двухъ различныхъ книгахъ двумя лицами, которыя провѣряютъ такимъ образомъ другъ друга. Провѣряютъ они не только записи, но и вычисленія, во избѣжаніе ошибокъ.

§ 200. **Система ордеровъ.**—Употребленіе ордеровъ, или приказовъ, является одной изъ самыхъ дѣйствительныхъ мѣръ контроля. Эта система контроля имѣетъ цѣлью: 1) установить опредѣленный порядокъ

въ пріемѣ и выдачѣ цѣнностей, 2) опредѣлить предѣлы отвѣтственности агентовъ, завѣдующихъ тѣми или другими цѣнностями, 3) провѣрять какъ дѣйствія лицъ, завѣдующихъ полученіемъ и выдачей цѣнностей, такъ и дѣйствія лицъ, выдающихъ соотвѣтственные приказы.

Ордерная книга поступленій или выдачъ находится въ главной бухгалтеріи. Она состоитъ изъ страницъ съ отпечатанной лишь лицевой стороной. Каждая страница состоитъ изъ двухъ частей: одной, называемой *корешкомъ*, или *талономъ*, и остающейся въ книгѣ, и другой, отрывной, называемой *ордеромъ*. И корешокъ, и ордеръ содержатъ одинаковый текстъ и нумеруются одинаковыми нумерами. Для отличія, ордерныя книги поступленій и выдачъ печатаются на бумагѣ различныхъ цвѣтовъ.

Разсмотримъ сначала кассовые ордера (см. табл. 146). Передъ каждымъ полученіемъ или выдачей денегъ въ главной бухгалтеріи выполняется ордеръ, который либо передается плательщику или получателю для предъявленія его въ кассѣ, либо препровождается въ кассу непосредственно.

№ ..... 19 .....

Ордеръ въ кассу

Расходъ

Выдать Г. .....

Р. .....

ФИРМА ПРЕДПРІЯТІЯ

№ ..... 19 .....

ОРДЕРЪ ВЪ КАССУ

Расходъ

Выдать Г. .....

Р. .....

Директоръ

Бухгалтеръ

Таблица 146.

Примѣчаніе. Такой же видъ имѣютъ и приходные кассовые ордера съ тѣмъ только различіемъ, что слово «расходъ» замѣнено словомъ «приходъ», а слово «выдать» словомъ «принять».

При платежѣ фактъ выдачи не только удостовѣряется соотвѣтственною записью въ кассовой книгѣ, но и росписью получателя на особой квитанціи или на оборотѣ ордера. Въ послѣднемъ случаѣ ордеръ обыкновенно состоитъ изъ двухъ отрывныхъ частей съ одинаковымъ содержаніемъ: одной, которая остается у кассира, какъ оправдательный документъ, и другой, на которой расписывается получатель и которая возвращается въ бухгалтерію. Эта часть ордера служитъ также для записей въ журналъ и потому на ней имѣется отмѣтка: «по счету». Благодаря такой системѣ контроля, кассиръ не можетъ ни уплатить меньше, ни записать въ кассовой книгѣ больше, чѣмъ онъ уплатилъ.

При полученіи денегъ кассиръ выдаетъ получателю квитанцію, которая либо составляетъ отрывную часть ордера, либо отрывается или вырѣзывается изъ особой квитанціонной книги, находящейся у кассира и устроенной на подобіе ордерной книги. Въ банкахъ при пріемѣ денегъ по текущимъ счетамъ, заведенъ другой порядокъ: кліентъ, желающій внести деньги на текущій счетъ, подаетъ особое объявленіе и деньги кассиру, который расписывается въ полученіи денегъ на объявленіи и въ особой такъ называемой расчетной книжкѣ, остающейся у кліента.

Ордерная книга отпусковъ и поступленій товаровъ и матеріаловъ въ общемъ сходна съ книгой кассовыхъ ордеровъ (см. табл. 147). На всякій отпускъ матеріаловъ или товаровъ выполняется и препровождается магазинеру ордеръ, снабженный соотвѣтственной отмѣткой бухгалтера. Корешокъ, въ которомъ отмѣчается не только количество, но и цѣна,

№ ..... 19 ..... Отпустить . . .	Родъ товара (или матеріала)	Колич. мѣстъ	Вѣсъ пуд.	Вѣсъ ф.	Цѣна	Стоимость	ФИРМА ПРЕДПРІЯТІЯ	№ ..... 19 ..... Отпустить . . .	Родъ товара (или матеріала)	Колич. мѣстъ	Вѣсъ пуд.	Вѣсъ ф.

Таблица 147.

служитъ главному бухгалтеру для составленія меморіальныхъ статей. Ордеръ же остается у магазинера и служитъ ему оправдательнымъ документомъ и матеріаломъ для записи въ магазинную книгу. На многихъ заводахъ ордерная книга отпусковъ находится у техниковъ или завѣдующихъ отдѣленіями завода, которые выписываютъ въ ордерахъ, иногда называемыхъ *требованіями*, нужные имъ матеріалы и посылаютъ такое требованіе въ бухгалтерію, которая, провѣривъ его, препровождаетъ завѣдующему складомъ. Завѣдующій отпускаетъ матеріалъ, оставивъ требованіе у себя, какъ оправдательный документъ.

Ордера на пріемку товаровъ или матеріаловъ имѣютъ такой же видъ, какъ и ордера на отпускъ съ тою лишь разницей, что слово «отпустить» замѣнено словомъ «принять». При полученіи товара или матеріала бухгалтеръ отмѣчаетъ на талонѣ и ордерѣ родъ и количество полученнаго товара, отрываетъ ордеръ и передаетъ его лицу, доставившему товаръ, для врученія магазинеру. Магазинеръ, принявъ товаръ, свѣряетъ количество его съ тѣмъ, которое показано на ордерѣ, и выдаетъ лицу квитанцію, удостовѣряющую пріемку. Квитанція либо находится при ордерѣ, либо вырѣзывается изъ особой квитанціонной книги, находящейся у магазинера.

§ 201. Переходя къ ревизіи, замѣтимъ прежде всего, что цѣлью ревизіи можетъ быть: a) сличеніе наличности съ остатками счетовъ,

b) провѣрка правильности записей и c) провѣрка правильности дѣйствій администраціи. Нельзя указать опредѣленнаго порядка, котораго слѣдуетъ держаться при производствѣ ревизій, такъ какъ въ однихъ случаяхъ удобнѣе начать съ ревизіи книгъ, въ другихъ—съ ревизіи наличности; къ тому же въ интересахъ самого контроля важно мѣнять время отъ времени порядокъ ревизіи.

§ 202. **Ревизія наличности.**—Ревизія наличности должна производиться по возможности часто и неожиданно. Заключается она въ томъ, что по книгамъ или счетамъ цѣнностей опредѣляются количественные или денежные остатки, которые затѣмъ свѣряютъ съ количествомъ цѣнностей, оказывающихся на лицо. Если найденное количество меньше того, которое показано по книгамъ, стараются выяснить причину такого несоотвѣтствія. Причины эти могутъ быть троякаго рода: 1) естественная убыль товаровъ въ родѣ усушки, раструски и проч.; обыкновенно эта разница представляетъ небольшой процентъ общаго вѣса товаровъ, который и принимается въ расчетъ, 2) пропускъ въ записяхъ; пропущенная запись можетъ быть возстановлена отчасти по оправдательнымъ документамъ, отчасти по книгамъ противоположной записи: такъ для возстановленія пропущенной записи въ товарной книгѣ могутъ служить книги кассовая, расчетная, вексельная; 3) злоупотребленія.

Особенное значеніе получаетъ ревизія наличности въ концѣ отчетнаго періода, когда она должна установить, соотвѣтствуютъ ли дѣйствительности данныя генеральнаго баланса. Вниманіе ревизоровъ должно быть обращено не только на то, имѣется ли имущество въ томъ количествѣ, какое показывается инвентаремъ или балансомъ, но также, каково состояніе этого имущества, находится ли оно въ свободномъ распоряженіи хозяйства, правильно ли сдѣлана оцѣнка имущества и не фигурируютъ ли въ балансѣ подъ видомъ реальныхъ статей статьи фиктивныя. Поверхностный осмотръ можетъ легко пропустить крупныя неправильности и злоупотребленія: чужія цѣнности, находящіяся на храненіи въ хозяйствѣ, могутъ быть выданы за свои; для увеличенія актива могутъ быть показаны между векселями такіе, которые на самомъ дѣлѣ не имѣютъ никакой цѣнности, напр., векселяполученные отъ покупателей въ обезпеченіе ихъ долговъ по окрытымъ счетамъ, или тратты на покупателей, ими не акцептованныя; товары, фабрикаты и полуфабрикаты могутъ оцѣниваться слишкомъ высоко, чтобъ показать бо́льшую прибыль. Особое вниманіе ревизоровъ должно быть обращено на статьи баланса съ неопредѣленными названіями, въ родѣ переходящихъ суммъ и проч.

§ 203. **Ревизія книгъ.**—Одно соотвѣтствіе наличности съ остатками счетовъ еще не служитъ доказательствомъ того, что все въ порядкѣ. То или иное сальдо счета, тотъ или иной балансъ можетъ оказаться въ результатѣ цѣлаго ряда неправильныхъ записей. Всѣ вообще ошибки и неправильности въ записяхъ могутъ быть троякаго рода: запись несуществующихъ оборотовъ, пропускъ въ записи оборотовъ, имѣвшихъ мѣсто, и неправильная или неполная запись. Запись можетъ быть непра-

вильная либо вслѣдствіе невольныхъ ошибокъ, либо вслѣдствіе злоупотребленій. Что касается послѣдняго случая, то на практикѣ вообще встрѣчаются съ двумя мотивами искаженія записей: 1) желаніемъ скрыть совершенную растрату и 2) желаніемъ скрыть истинные результаты операцій за истекшій періодъ. Во второмъ случаѣ неправильные записи легко обнаруживаются потому, что онѣ составляются главнымъ образомъ въ концѣ года.

Ревизія книгъ заключаются поэтому въ провѣркѣ записей съ формальной стороны, въ провѣркѣ ихъ по существу и въ сличеніи ихъ съ оправдательными документами.

При провѣркѣ записей съ формальной стороны сличаютъ статья баланса съ остатками соотвѣтственныхъ счетовъ и провѣряютъ, вѣрно ли сдѣланъ переносъ суммъ изъ заключительнаго баланса въ начинательный, изъ журнала въ главную, и вѣрно ли вычислены итоги въ балансѣ и въ кассовой книгѣ.

При сличеніи записей съ оправдательными документами слѣдуетъ обратить вниманіе на то, имѣется ли на оправдательномъ документѣ надлежащая подпись, составленъ ли онъ въ требуемой формѣ, совпадаетъ ли помѣченная на немъ дата съ днемъ записи въ книги, нѣтъ ли на немъ подчистокъ или помарокъ. При наличности такихъ документовъ, которые не были проведены по книгамъ, или при наличности записей, въ которыхъ нѣтъ ссылки на оправдательный документъ, должно потребовать отъ бухгалтера объясненій по этому поводу. При провѣркѣ контокоррентовъ и текущихъ счетовъ, оправдательными документами служатъ письма и извлеченія изъ счетовъ. Полезно также посылать и корреспондентамъ извлеченія изъ счетовъ для подтвержденія. Наконецъ, такъ какъ матеріаломъ для записи въ основныя книги служатъ и нѣкоторыя вспомогательныя, необходимо сличать ихъ между собою.

Особенно часто обнаруживаются злоупотребленія и неправильности при провѣркѣ счетовъ дебеторовъ и кредиторовъ. Сальдо коллективныхъ счетовъ дебиторовъ и кредиторовъ часто не сходится съ сальдовымъ итогомъ соотвѣтственныхъ частныхъ счетовъ. Безнадежные долги часто не списываются со счетовъ и продолжаютъ фигурировать въ балансѣ, какъ реальная цѣнность, безъ соотвѣтственнаго корректива въ пассивѣ. Чтобы скрыть истинное положеніе дѣла, пользуются иногда такъ называемымъ «счетомъ контокоррента», который замѣняетъ счетъ дебиторовъ и кредиторовъ. Вмѣсто того, чтобы отдѣльно показать въ балансѣ сальдо счета дебиторовъ и сальдо счета кредиторовъ, показываютъ разность обѣихъ этихъ суммъ подъ статьей: «контокоррентъ». Благодаря этому пріему скрываютъ съ одной стороны большое количество безнадежныхъ долговъ, съ другой — большую задолженность предпріятія. Другой пріемъ заключается въ томъ, что разные убытки и потери списываются на счета корреспондентовъ, вслѣдствіе чего эти счета показываютъ большій активный или меньшій пассивный остатокъ, а капиталъ оказывается преувеличеннымъ.

Весьма полезно при провѣркѣ личныхъ счетовъ сравнивать кредитовыя суммы ихъ съ дебетомъ кассы, такъ какъ часто растраты маскируются тѣмъ, что поступающія отъ корреспондентовъ деньги проводятся по ихъ личнымъ счетамъ, но не записываются въ кассовую книгу или записываются въ меньшей суммѣ. Обратно, дебитовыя суммы счетовъ корреспондентовъ слѣдуетъ сличать съ кредитомъ кассы. Суммы личныхъ счетовъ слѣдуетъ свѣрять также съ журналомъ прихода и расхода товаровъ или непосредственно съ фактурами или ихъ копіями. Вообще сопоставленіе книгъ противоположной записи даетъ возможность не только провѣрить правильность записей, но и возстановить ошибочно или завѣдомо пропущенное.

Обычный пріемъ лицъ, желающихъ скрыть отъ вниманія ревизоровъ тѣ или иныя суммы, заключается въ переносѣ ихъ на какой-нибудь переходной счетъ, съ этого на другіе переходные счета и, наконецъ, въ дебетъ какого-нибудь инвентарнаго счета. Напр., не желая показать въ счетѣ убытковъ и прибылей крупныя затраты на починку машинъ, составляютъ слѣдующія неправильныя статьи: счетъ починки машинъ счету кассы, счетъ ремонта счету починки машинъ, счетъ машинъ счету ремонта. Стоимость машинъ оказывается неправильно увеличенной и такъ же неправильно увеличена и прибыль.

Ревизія раскрываетъ часто и такія подложныя записи, когда безъ всякаго основанія дебитуютъ какой-нибудь сч. имущества и кредитуютъ какой-нибудь операціонный счетъ. Благодаря такому пріему увеличивается сумма актива, а операціонный счетъ вслѣдствіе увеличенія кредитоваго итога показываетъ бо́льшую прибыль.

§ 204. **Ревизія дѣятельности.**—Ревизія дѣятельности администраціи обыкновенно начинается съ разсмотрѣнія отчета, такъ какъ отчетъ, отражая весь ходъ развитія предпріятія, даетъ полную картину экономическаго строя предпріятія и его финансоваго состоянія. Чѣмъ полнѣе отчетъ, чѣмъ разностороннѣе и безпристрастнѣе помѣщенныя въ немъ свѣдѣнія, чѣмъ ярче освѣщены въ немъ различныя стороны хозяйства, тѣмъ больше довѣрія будетъ онъ внушать и тѣмъ легче и скорѣе будетъ разрѣшена задача ревизоровъ.

Вниманіе ревизоровъ прежде всего должно, конечно, обратиться на балансъ, чтобы детально разсмотрѣть всѣ его статьи, сдѣлать необходимыя сопоставленія и, предположивъ, что данныя баланса вполнѣ соотвѣтствуютъ дѣйствительности, сдѣлать выводъ о состояніи дѣла.

Одинъ тотъ фактъ, что предпріятіе дало своимъ акціонерамъ крупный дивидендъ, не свидѣтельствуетъ еще, какъ мы уже видѣли, о благопріятномъ положеніи дѣла. Надо еще обратить вниманіе на то, въ состояніи ли дѣло легко ликвидировать принятыя на себя обязательства, такъ какъ отсутствіе легко реализуемыхъ частей имущества можетъ оказаться роковымъ для хозяйства. Если имущество предпріятія составляетъ Р. 100000, а долги Р. 30000, то такое положеніе дѣла слѣдуетъ признать болѣе благопріятнымъ, чѣмъ когда активъ равняется Р. 150000, а обязательства Р. 80000, хотя капиталъ въ обоихъ случаяхъ одинъ и тотъ же. Между обязательствами хозяйства, въ большинствѣ случаевъ

краткосрочными, и легко реализуемыми частями актива должно быть строгое соотвѣтствіе: первыя должны легко покрываться вторыми.

Большую роль въ контролѣ дѣятельности администраціи играетъ смѣта. Смѣта предписываетъ администратору не выходить безъ достаточныхъ основаній изъ заранѣе опредѣленныхъ рамокъ. Поэтому при ревизіи необходимо сопоставлять различныя статьи доходовъ и расходовъ съ смѣтными предположеніями и изслѣдовать причины отклоненій. Для облегченія труда ревизоровъ во многихъ отчетахъ рядомъ съ отдѣльными статьями расходовъ и доходовъ помѣщены и соотвѣтственныя смѣтныя предположенія, а въ докладной запискѣ къ отчету или въ особой графѣ (см. счетоводство общ. хозяйствъ) администрація сама даетъ объясненія по поводу оказавшихся уклоненій.

Ревизія дѣятельности предпріятія производится затѣмъ тщательнымъ разсмотрѣніемъ операціонныхъ счетовъ, счетовъ производства и всякаго рода результатныхъ счетовъ. Счетъ производства показываетъ заготовочную или свою цѣну продукта, которую сравниваютъ съ цѣнами конкурирующихъ предпріятій или рыночными цѣнами. Разсмотрѣніе счетовъ операцій и счетовъ результатовъ показываетъ источники доходовъ и позволяетъ установить, произошли ли убытки по винѣ самой администраціи. Ревизія дѣятельности включаетъ въ себѣ также ревизію счетоводства съ технической его стороны, т. е. соотвѣтствуетъ ли оно потребностямъ дѣла, отражается ли въ немъ съ необходимою полнотой и ясностью весь ходъ операцій, способствуетъ ли оно тщательному контролю дѣла и т. д.

§ 205. По окончаніи ревизіи ревизіонная коммиссія составляетъ докладную записку, въ которой представляетъ общему собранію свое заключеніе о результатахъ произведенной ревизіи.

§ 206. **Причины неудовлетворительности ревизій.**—Изъ разсмотрѣннаго съ достаточной ясностью вытекаетъ, что ревизія дѣло нелегкое. Ревизоръ долженъ основательно знать счетоводство, быть знакомымъ съ техникой самого дѣла и, сверхъ того, обладать значительной опытностью въ дѣлахъ подобнаго рода. Этому требованію далеко не удовлетворяютъ тѣ лица, которыя выбираются въ ревизоры общимъ собраніемъ акціонеровъ, большею частью изъ ихъ же среды. Члены ревизіонныхъ коммиссій часто не имѣютъ ни времени, ни охоты, ни способности провѣрять содержаніе отдѣльныхъ статей, доискиваться источниковъ несоотвѣтствія данныхъ съ дѣйствительностью и изслѣдовать, правильно ли ведены записи, правильно ли сдѣлана оцѣнка имущества и правильна ли дѣятельность администраціи. Многіе довольствуются формальной свѣркой данныхъ баланса съ книгами, мало заботясь о томъ, насколько эти данныя соотвѣтствуютъ дѣйствительности. Бываетъ и такъ, что акціонеры—ревизоры, замѣтя какія-нибудь неправильности, замалчиваютъ этотъ фактъ, либо изъ дружбы къ провинившимся лицамъ, либо изъ боязни, что разоблаченія повліяютъ на курсъ акцій или на кредитъ предпріятія. Крахи многихъ акціонерныхъ предпріятій могли бы быть

предупреждены, если бы во время были обнаружены и доложены общему собранію неправильности и злоупотребленія.

Въ виду этого существующіе въ настоящее время органы контроля должны быть признаны неудовлетворяющими своему назначенію. За границей на это давно уже обратили вниманіе, и тамъ, какъ напр. въ Англіи, Нидерландахъ и др. странахъ, существуютъ институты *присяжныхъ счетоводовъ* (auditors), исполняющихъ контрольныя функціи въ различныхъ акціонерныхъ предпріятіяхъ. Лица эти, вполнѣ независимыя отъ администраціи, бухгалтеріи сами не ведутъ; они имѣютъ только неослабный и непрерывный надзоръ за счетоводствомъ даннаго предпріятія. Въ Англіи въ настоящее время законодательство предписываетъ обязательную провѣрку такими независимыми ревизорами отчетовъ акціонерныхъ товариществъ; если это требованіе не соблюдено, торговая палата имѣетъ право назначить ревизоровъ по собственной иниціативѣ. (Companies acts 1900). У насъ идея открытія института присяжныхъ счетоводовъ возникла лѣтъ пятнадцать тому назадъ, но еще до сихъ поръ не осуществлена.

Вопросы.

Въ чемъ заключаются функціи контроля? почему необходимъ контроль? какіе различаютъ виды контроля? чѣмъ они отличаются другъ отъ друга? какова организація контроля, дѣйствующаго непрерывно? какую цѣль преслѣдуетъ раздѣленіе исполнительныхъ, счетныхъ и административныхъ функцій? Какую цѣль преслѣдуютъ инструкціи? въ чемъ выражается взаимный контроль записей? какъ дѣлятся ревизіи? что такое ревизіонная коммиссія? наблюдательный комитетъ? какъ производится ревизія наличности? на что должно быть при этомъ обращено вниманіе? какъ производится ревизія книгъ? въ чемъ выражается ревизія дѣятельности? чѣмъ объясняется неудовлетворительность существующей въ настоящее время системы ревизіи? каковы функціи присяжныхъ счетоводовъ?

Системы и формы счетоводства.

§ 207. **Системы счетоводства и ихъ виды.**—Системы счетоводства различаются между собою по цѣли, которую каждая изъ нихъ преслѣдуетъ. Та система счетоводства, которая отмѣчаетъ не только тѣ измѣненія, которыя происходятъ въ различныхъ частяхъ имущества, но и измѣненія въ суммѣ капитала, въ размѣрѣ чистаго имущества, наз. системой *двойной бухгалтеріи*. Та система счетоводства, которая учитываетъ только измѣненія, происходящія въ составныхъ частяхъ имущества, наз. системой *простой бухгалтеріи*. Наконецъ, та система счетоводства, которая отмѣчаетъ обороты полученія или выдачи цѣнностей, какъ обороты, которые предписано выполнить, наз. системой *камеральной бухгалтеріи*.

Системы счетоводства въ зависимости отъ размѣра предпріятій и характера совершаемыхъ ими операцій принимаютъ различныя *формы*,

отличающіяся другъ отъ друга группировкой записей, графовкой книгъ, родомъ и числомъ книгъ хронологической записи и способомъ переноса суммъ изъ хронологическихъ книгъ въ систематическія.

§ 208. **Система двойной бухгалтеріи.** — Система двойной бухгалтеріи, которую мы до сихъ поръ разсматривали, учитываетъ имущество хозяйства не только по составу, но и по принадлежности; другими словами, она отмѣчаетъ не только тѣ количественныя измѣненія, которыя происходятъ въ различныхъ частяхъ имущества, но и тѣ, которыя оказываются въ размѣрѣ требованій къ этому имуществу со стороны лицъ, которымъ оно принадлежитъ, т. е. хозяина и кредиторовъ. Она названа *двойной*, потому что при каждомъ оборотѣ она регистрируетъ два равныхъ, но противоположныхъ измѣненія, противоположныхъ въ томъ смыслѣ, что соотвѣтствующія имъ числа не складываются между собою, а взаимно другъ друга покрываютъ, уравновѣшиваютъ.

Двойная система есть самая совершенная и самая полная изъ всѣхъ существующихъ системъ. Она есть самая совершенная, потому что она можетъ быть приспособлена къ потребностямъ всякаго хозяйства. Она есть самая полная, потому что, кромѣ измѣненій, отмѣчаемыхъ другими системами, она отмѣчаетъ еще измѣненія въ величинѣ чистаго имущества или капитала хозяина, чего не дѣлаютъ другія изъ упомянутыхъ выше системъ. По этой причинѣ двойная бухгалтерія мало по малу вытѣсняетъ прочія системы изъ всѣхъ областей хозяйственной дѣятельности.

§ 209. **Формы двойной бухгалтеріи.** — Различаютъ около 15 формъ двойной бухгалтеріи. Къ наиболѣе употребительнымъ относятся формы: италіанская, синхронистическія, нѣмецкая, французская и англійская.

§ 210. **Италіанская форма.**—Италіанская форма, впервые изложенная италіанскимъ монахомъ Лукой Пачіоло въ его знаменитомъ сочиненіи «Трактатъ о счетахъ и записяхъ», является вмѣстѣ съ тѣмъ и первой по времени формой двойной бухгалтеріи. Отличительнымъ признакомъ италіанской формы бухгалтеріи служитъ существованіе въ ней двухъ основныхъ книгъ: *журнала*, въ который записываются всѣ безъ исключенія операціи, въ видѣ журнальныхъ статей, и *главной книги*, въ которую статьи ежедневно переносятся изъ журнала. Книга провѣрочныхъ балансовъ служитъ дополненіемъ къ этимъ двумъ книгамъ.

Къ италіанской формѣ относятъ также и ту форму, въ которой вмѣсто одного журнала имѣются два: журналъ *кассовыхъ* оборотовъ и журналъ *некассовыхъ или меморіальныхъ* оборотовъ (см. дальше), изъ каковыхъ журналовъ ежедневно дѣлаются переносы въ главную книгу.

§ 211. **Синхронистическія формы.** — Всѣ синхронистическія формы отличаются тѣмъ, что систематизируютъ измѣненія, т. е. группируютъ ихъ по счетамъ, въ самомъ журналѣ, представляя такимъ образомъ систематико-хронологическія книги. По внѣшнему виду синхронистическія формы напоминаютъ вспомогательныя книги съ табличной или синоптической формой графовки.

Синхронистическія формы двойной бухгалтеріи употребляются въ тѣхъ случаяхъ, когда 1) желаютъ сократить работу по переносу суммъ изъ журнала въ главную или совершенно ее устранить, 2) когда желательно произвести группировку измѣненій по счетамъ съ цѣлью переноса ихъ въ главную книгу общими итогами и 3) когда по тѣмъ или инымъ соображеніямъ желательно имѣть свѣдѣнія о состояніи актива и пассива въ болѣе общей группировкѣ, чѣмъ какую представляютъ собою счета главной книги.

§ 212. Мы начнемъ разсмотрѣніе синхронистическихъ формъ съ формы, именуемой *кассовая—меморіалъ*.

Май 19

Числа мѣсяца	Фолiо глава книги	№ № статей	СТАТЬИ	Суммы счета кассы: Дебетъ	Суммы счета кассы: Кредитъ	Суммы остальн. счетовъ: Дебетъ	Суммы остальн. счетовъ: Кредитъ
1	2	1	Сч. кассы	25000 —			
	1		Сч. капитала .				25000 —
			оборотный капиталъ				
»	3	2	Сч. Торг. Банка (пр. тек.) .			10000 —	
	2		Сч. кассы . .		10000 —		
			Внесено на тек. сч.				
2	4	3	Сч. товаровъ разнымъ . .			8000 —	
			Куплено у О. Алексѣева товаровъ по фак. 1				
	2		Сч. кассы . .		2000 —		
			уплачено въ счетъ				
	5		Сч. кредиторовъ				6000 —
			О. Алексѣевъ зд. срок. 4 мѣс.				
»	6	4	Сч. общихъ расходовъ . .			100 —	
	2		Сч. кассы . .		100 —		
			Смирнову за наемъ помѣщенія				
»	7	5	Сч. дебиторовъ			800 —	
	4		Сч. товаровъ .				800 —
			моя факт. Петрову ср. 2 м.				
			Переносъ . .	25000 —	12100 —	18900 —	31800 —

Таблица 148.

Удобство этой формы заключается въ томъ, что значительно сокращается работа по записи кассовыхъ оборотовъ, самыхъ многочисленныхъ въ дѣлѣ. Дѣйствительно, такъ какъ пятая графа представляетъ собою не что иное какъ счетъ кассы, не представляется необходимымъ ежедневно переносить суммы этой графы въ главную книгу: переносятъ лишь мѣсячные итоги; суммы же послѣдней графы переносятся ежедневно. Работа

еще болѣе сокращается, если нѣтъ вспомогательной книги кассы и кассовые обороты записываются въ журналъ непосредственно.

Форму эту можно еще дальше развить, вводя отдѣльныя графы для сч. товаровъ, сч. дебиторовъ и т. д. Удобной оказывается слѣдующая форма: открываются отдѣльныя графы для счета кассы, счета товаровъ, счета дебиторовъ, счета кредиторовъ и одна графа съ заголовкомъ: «разные счета», куда записываются суммы, не попавшія ни въ одну изъ предъидущихъ графъ. Изъ первыхъ четырехъ графъ переносятся въ главную лишь мѣсячные итоги, изъ послѣдней графы суммы переносятся по соотвѣтственнымъ счетамъ ежедневно. Отъ этой формы къ американской одинъ шагъ.

§ 213. **Американская форма.**—Сущность американской формы, которая называется иначе «журналъ—главная» и изобрѣтеніе которой приписывается французу Э. Дегранжу, заключается въ томъ, что журналъ, главная книга и провѣрочный балансъ ведутся на одномъ фоліо. Меньшая часть его отводится для журнала (см. табл. 156, 157), большая часть для главной книги. Въ журналѣ отмѣчаются лишь текстъ и суммы оборота: наименованія дебитованныхъ и кредитованныхъ счетовъ не обозначаются, такъ какъ суммы тутъ же разносятся по счетамъ главной.Каждый счетъ главной книги состоитъ лишь изъ двухъ колоннъ суммъ, дебитовой и кредитовой. Одинъ счетъ отдѣляется отъ другого жирной чертой, чтобы не занести по ошибкѣ сумму въ одинъ счетъ вмѣсто другого, или на дебитовую сторону вмѣсто кредитовой. Сумма журнала и дебитовыя и кредитовыя суммы счетовъ, относящіяся къ одной операціи, пишутся на одной строкѣ. Передъ графой «суммы оборотовъ» иногда находится еще особая графа, которая служитъ для обозначенія страницы той вспомогательной книги, гдѣ имѣется параллельная запись. Внизу фоліо подводятся: 1) итогъ журнала, 2) дебитовые итоги счетовъ (немного выше послѣдней строки) и 3) кредитовые итоги счетовъ (немного ниже послѣдней строки). До переноса суммъ на слѣдующее фоліо провѣряютъ, сходятся ли дебитовые и кредитовые итоги всѣхъ счетовъ съ итогомъ журнала.

Удобства американской формы говорятъ сами за себя: вмѣсто трехъ основныхъ книгъ ведется одна; запись операцій значительно сокращается; внизу каждой страницы представленъ балансъ.

Американская форма бухгалтеріи имѣетъ и нѣкоторыя неудобства. Главное неудобство заключается въ томъ, что размѣръ конторскихъ книгъ позволяетъ помѣстить на одномъ фоліо только ограниченное количество счетовъ, обыкновенно не болѣе 20—25. Это неудобство стараются устранить тѣмъ, что употребляютъ въ этой формѣ бухгалтеріи одни только коллективные счета; частные же счета открываютъ въ параллельныхъ вспомогательныхъ книгахъ, на которыя дѣлается ссылка въ графѣ, находящейся впереди или послѣ графы текста. Разложеніе нѣкоторыхъ коллективныхъ счетовъ, особенно счета убытковъ и прибылей, дѣлается иногда внизу фоліо на особой таблицѣ. Нѣкоторые бухгалтера открываютъ одну графу для двухъ счетовъ, записывая суммы одного счета черными чернилами, другого красными.

§ 214. **Другія синхронистическія формы.**—Однимъ изъ главныхъ достоинствъ американской формы двойной бухгалтеріи слѣдуетъ считать то, что она даетъ ежедневный балансъ, не только позволяющій провѣрять записи, но и дающій безпрерывно представленіе о состояніи различныхъ частей актива и пассива. Но иногда желательно имѣть постоянныя свѣдѣнія объ имуществѣ въ болѣе общей группировкѣ, чѣмъ какая представляется обыкновенными коллективными счетами. Тогда число графъ синхронистической формы значительно сокращается. Такъ, синхронистическій журналъ Леоте и Гильбо заключаетъ лишь слѣдующія 6 графъ: текстъ, сумму оборота, счетъ капитала, инвентарные счета цѣнностей, корреспонденты, результаты. Синхронистическій журналъ Шера, кромѣ графъ текста и суммы оборота, имѣетъ только три графы для систематическаго учета: инвентарные счета, смѣшанные счета и экономическіе счета (счетъ капитала и результатные счета). Встрѣчаются и смѣшанныя формы, гдѣ одна или двѣ графы отводятся для отдѣльныхъ счетовъ, остальныя для группъ счетовъ.

При веденіи подобныхъ журналовъ, главная книга оказывается необходимой. Она или представляетъ одну книгу и ведется по обыкновенной формѣ (въ этомъ случаѣ въ текстѣ журнала надо обозначать названія дебитованныхъ и кредитованныхъ счетовъ), или же состоитъ изъ нѣсколькихъ систематическихъ книгъ, называемыхъ *книгами разложеній*, потому что въ нихъ какъ бы раскладываются по счетамъ или рубрикамъ суммы каждой графы журнала. Указанныя формы журнала представляютъ еще то удобство, что даютъ нѣсколько признаковъ вѣрности записей, въ виду возможности многократной провѣрки итоговъ суммъ.

Подобныхъ формъ очень много; онѣ извѣстны подъ именами ихъ изобрѣтателей, но мы не будемъ ихъ разсматривать, такъ какъ каждая изъ нихъ годится лишь для опредѣленнаго рода предпріятій. Каждый счетоводъ можетъ придумать такую форму синхронистическаго журнала, которая больше всего соотвѣтствовала бы потребностямъ того дѣла, въ которомъ онъ ведетъ книги.

Скажемъ только еще нѣсколько словъ объ особой формѣ двойной бухгалтеріи, изобрѣтенной І. Чербони и называемой *Логисмографіей*. Въ логисмографическомъ журналѣ есть всего три счета: счетъ владѣльца, счетъ агентовъ и счетъ корреспондентовъ. Каждый оборотъ записывается всегда такъ, какъ если бы онъ происходилъ между хозяиномъ и какимъ-нибудь изъ его агентовъ и корреспондентовъ; такъ, запись покупки товара въ кредитъ въ логисмографическомъ журналѣ соотвѣтствуетъ слѣдующимъ двумъ журнальнымъ статьямъ италіанской формы: «счетъ владѣльца счету кредиторовъ» и «счетъ товаровъ счету владѣльца». Суммы, которыя пришлось бы записать, по этой формѣ, въ дебетъ и кредитъ одного и того же счета записываются одинъ разъ въ особую графу, называемую «перемѣщенія». Счета логисмографическаго журнала имѣютъ двоякое разложеніе: а) по измѣненіямъ въ составѣ имущества; b) по измѣненіямъ въ суммѣ капитала.

215. **Нѣмецкая форма бухгалтеріи.**—Перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію нѣмецкой формы, цѣль которой сократить записи въ главной

книгѣ и облегчить составленіе провѣрочныхъ балансовъ и оборотныхъ вѣдомостей. Для этого вводится новый журналъ, называемый *сборнымъ*, который является промежуточной книгой между обыкновеннымъ журналомъ и главной. Въ концѣ мѣсяца на основаніи журнальныхъ статей составляютъ такъ называемыя *сборныя* статьи, группирующія обороты въ общихъ суммахъ, каковыя суммы и переносятся въ главную книгу. Благодаря сборному журналу, представляется возможнымъ вмѣсто одного журнала италіанской формы, вести нѣсколько журналовъ, если этого требуетъ раздѣленіе труда, напр. кассовый журналъ, журналъ покупокъ, журналъ продажъ и такъ называемый *меморіалъ*, или журналъ, куда записываются обороты, не попадающіе ни въ одинъ изъ предъидущихъ журналовъ. Если нѣтъ отдѣльнаго журнала продажъ и журнала покупокъ, то меморіаломъ называется книга, куда записываются всѣ *некассовые обороты*.

Посмотримъ, какъ тѣ и другіе обороты записываются въ основныя книги.

А. *Статьи меморіальныя и кассовыя.* Всѣ простыя журнальныя статьи могутъ быть раздѣлены на двѣ группы: статьи *кассовыя*, въ которыхъ фигурируетъ счетъ кассы, какъ счетъ—дебиторъ или счетъ—кредиторъ, и статьи *меморіальныя*, въ которыхъ счетъ кассы не встрѣчается. Всякая сложная журнальная статья можетъ быть разбита на нѣсколько кассовыхъ статей, или на нѣсколько меморіальныхъ, или на тѣ и другія вмѣстѣ, напр. статья «разные счету товаровъ 720, счетъ кассы 320 и счетъ дебиторовъ 400» можетъ быть разложена на кассовую статью: «счетъ кассы счету товаровъ 320» и меморіальную: «счетъ дебиторовъ счету товаровъ 400». Кассовыя статьи записываются въ *кассовый журналъ* или *журнализованную кассу*; меморіальныя статьи въ *меморіалъ*.

При замѣнѣ сложной журнальной статьи одной меморіальной и одной кассовой статьей оказывается то неудобство, что сумма оборота дробится, и ее приходится записать по двумъ книгамъ. Чтобы избѣжать этого неудобства, прибѣгаютъ къ указанному нами въ § 37 способу немедленнаго списыванія. Чаще всего проводятъ всю сумму оборота по счету кассы, особенно въ случаѣ всякихъ скидокъ и при платежахъ посредствомъ чековъ на банкъ.

II. *Меморіалъ и кассовый журналъ.* Меморіалъ ведется по формѣ, указанной на стр. 27 (См. также табл. 149). Кассовый журналъ ведется, какъ счетъ кассы въ главной книгѣ, но съ пояснительнымъ текстомъ подъ названіемъ счетовъ. Покажемъ для примѣра, какъ провести по кассовому журналу и меморіалу запись нижеслѣдующихъ оборотовъ: *1 марта.* Вложено въ кассу наличными Р. 15000. — Уплачено за промысловое свидѣтельство Р. 200, за конторскія принадлежности Р. 50. — Внесено въ Торговый банкъ на тек. сч. Р. 10000. *5 марта.* Куплено у И. Максимова зд. товаровъ по факт. № 1 на Р. 2060, уплачено чекомъ № 1 Р. 2000 и наличными Р. 60.—Принятъ въ учетъ вексель отъ К. Бера на Р. 700, уплачено за вычетомъ учета Р. 670.—Продано И. Кириллову товаровъ по факт. № 1 на Р. 420 срок. 3 мѣс. *15 марта.* Куплено у И. Сергѣева товаровъ по факт. № 2 на Р. 4300; уплачено наличными Р. 300 и записано въ счетъ срок. 2 мѣс. Р. 4000. — Получено обратно отъ Кириллова товаровъ на Р. 75.

Мартъ 19

	5				
	Сч-ъ дебиторовъ				
	Сч-у товаровъ				
	М/факт. № 1 И. Кириллову ср. 3 мѣс. . . .			420	—
	15				
	Сч-ъ товаровъ				
	Сч-у кредиторовъ				
	Фактура И. Сергѣева № 2 ср. 2 мѣс. . . .			4000	—
	»				
	Сч-ъ товаровъ				
	Сч-у дебиторовъ				
	Получено обратно отъ И. Кириллова товаровъ			75	—

Таблица 149.

При отсутствіи сборнаго журнала, слѣд. въ италіанской формѣ бухгалтеріи, суммы изъ меморіала и кассоваго журнала переносятся въ главную ежедневно; въ счетъ кассы переносятъ лишь мѣсячные итоги, употребляя формулы: «разнымъ» (въ дебетѣ) и «отъ разныхъ» (въ кредитѣ).

III. *Сборный журналъ*, мѣсячный журналъ, или просто журналъ, какъ онъ называется въ нѣмецкой формѣ въ отличіе отъ меморіала, составляется двояко, причемъ въ обоихъ случаяхъ посредствомъ *сборныхъ* статей, т. е. статей, составленныхъ изъ нѣсколькихъ другихъ статей, имѣющихъ общій дебитованный или общій кредитованный счетъ и относящихся къ разнымъ числамъ мѣсяца. Сборныя статьи не имѣютъ пояснительнаго текста и помѣчаются послѣднимъ днемъ мѣсяца.

Первый способъ составленія сборнаго журнала состоитъ въ томъ, что берутъ сперва наичаще встрѣчающійся счетъ и пишутъ: «счетъ такой-то разнымъ» и выписываютъ затѣмъ всѣ счета, которые кредитовались въ теченіе мѣсяца по дебету даннаго счета, съ обозначеніемъ соотвѣтственныхъ суммъ. Затѣмъ составляютъ вторую статью: «разные счету такому-то» и выписываютъ всѣ тѣ счета, которые дебитовались по кредиту даннаго счета. Суммы, относящіяся къ одному и тому же счету, складываютъ, и итоги переносятся въ главную. Постепенно переходятъ къ тѣмъ счетамъ, которые рѣже встрѣчались, опуская тѣ суммы, которыя уже вошли въ предъидущія статьи.

Дебетъ. **Счетъ Кассы.** *Кредитъ.*

Мартъ	1	Сч-у капитала						Мартъ	1	Отъ сч-а общихъ расходовъ	
		Вложено въ дѣло наличными		15000	—	15000	—			за промысловое свидѣтельство	200 —
	5	Сч-у Торг. Банка (пр. тек.)								» конторскія принадлежности	50 — 250 —
		взято чекомъ № 1		2000	—			»		Отъ сч-а Торговаго Банка (пр. тек.)	
		Сч-у интересовъ								внесено на текущій счетъ	10000 — 10250 —
		Учетъ векселя отъ Бера изъ 9% год.		30	—	2030	—		5	Отъ счета товаровъ	
										И. Максимову въ счетъ его факт. № 1.	2060 —
								»		Отъ сч-а векселей къ полученію	
										К. Беру за принят. отъ него къ учету векс.	700 — 2760 —
									15	Отъ сч-а товаровъ	
										И. Сергѣеву въ сч. его факт. № 2	300 —
		Переносъ . . .				17030	—			Переносъ . . .	300 — 13010 —

Таблица 150.

Второй способъ состоитъ въ томъ, что для каждаго счета составляютъ двѣ сборныя статьи; одну, въ которой данный счетъ дебитуется по кредиту разныхъ счетовъ, другую, въ которой данный счетъ кредитуется по дебету разныхъ счетовъ. Итогъ дебета и итогъ кредита каждаго счета переносятся въ главную. Сборный журналъ въ этомъ случаѣ обращается какъ бы въ главную, а главная, имѣющая въ дебетѣ и кредитѣ каждаго счета только по одной суммѣ,—въ провѣрочный балансъ.

Вступительныя и заключительныя статьи заносятся только въ сборный журналъ.

§ 216. **Французская и англійская формы.**—Методъ дробленія одного журнала на нѣсколько частныхъ журналовъ находитъ особенное примѣненіе во французской формѣ, въ которой число частныхъ журналовъ больше, чѣмъ въ нѣмецкой. Такъ, кромѣ кассоваго журнала, журнала покупокъ, журнала продажъ, мы встрѣчаемъ здѣсь журналъ полученныхъ и выданныхъ векселей, журналъ покупки и продажи % бумагъ и т. д. Всѣ эти журналы ведутся либо въ видѣ обыкновеннаго журнала италіанской формы, либо какъ вспомогательныя книги первоначальной записи съ реестровой или табличной формой графовки. Случаи, которые не могутъ быть зарегистрированы ни въ одномъ изъ указанныхъ журналовъ, записываются въ памятный журналъ.

Англійская форма отличается отъ французской только тѣмъ, что обходится безъ сборнаго журнала. Суммы непосредственно изъ хронологическихъ книгъ разносятся по систематическимъ.

§ 217. **Система простой бухгалтеріи.** — Система простой бухгалтеріи представляетъ несовершенный и неполный видъ счетоводства, такъ какъ она ведетъ учетъ только имуществу и долгамъ, но не отмѣчаетъ измѣненій, которыя происходятъ въ суммѣ капитала. Простая бухгалтерія знаетъ только вспомогательныя книги: расчетную книгу (ресконтро), въ которую записываются долги и требованія корреспондентовъ; кассовую книгу, для записи полученія и выдачи денегъ; товарную, для учета товаровъ, и другія.

Простая бухгалтерія учитываетъ перемѣщающіе обороты (см. § 22) полностью, и то не всегда, если число вспомогательныхъ книгъ ограничено. Что касается экономическихъ оборотовъ, или оборотовъ, которые увеличиваютъ или уменьшаютъ сумму капитала, то они регистрируются простой бухгалтеріей односторонне, т. е. отмѣчается увеличеніе или уменьшеніе въ соотвѣтственной части имущества, но не отмѣчается измѣненіе, происшедшее въ суммѣ капитала. Такъ, когда уплачиваютъ жалованье служащему, это отмѣчаютъ только въ кассовой книгѣ. Простая бухгалтерія не ведетъ слѣд. ни счета капитала, ни результатныхъ счетовъ, чѣмъ она главнымъ образомъ и отличается отъ двойной. Для опредѣленія же суммы капитала при веденіи простой бухгалтеріи прибѣгаютъ къ инвентарю; его можно также вывести изъ книгъ, если ведутся отдѣльныя книги для каждаго вида имущества и для расчетовъ съ корреспондентами. Подсчетъ имущества въ такомъ случаѣ служитъ главнымъ образомъ для контроля.

Ресконтро въ простой бухгалтеріи иногда называется главной книгой; этой главной книгѣ соотвѣтствуетъ и особый журналъ, въ который записываются лишь возникающіе долги и требованія.

Обычная форма подобныхъ журнальныхъ статей слѣдующая:

Августъ 19

Р. 29		М. Смирновъ зд. Долженъ		
	4	Моя факт. № 35, срок. 4 мѣс.	700	—

Таблица 151.

Рядомъ съ именемъ корреспондента пишутъ слова: «долженъ» или «имѣетъ», смотря по тому, является ли корреспондентъ дебиторомъ или кредиторомъ. Въ первой графѣ отмѣчаются фоліо расчетной книги, во второй—числа мѣсяца.

Недостатки простой бухгалтеріи очевидны. Не отмѣчая измѣненій въ суммѣ капитала и не группируя этихъ измѣненій по родамъ убытковъ и прибылей, простая бухгалтерія, хотя и имѣетъ возможность опредѣлить размѣръ капитала путемъ составленія инвентаря и вывести общій результатъ, сравнивая капиталъ, имѣвшійся въ началѣ отчетнаго періода, съ капиталомъ въ концѣ этого періода, но она не даетъ отвѣта на вопросъ, изъ какихъ убытковъ и прибылей составился этотъ результатъ. Далѣе, не проводя въ полномъ объемѣ закона двойной записи, вслѣдствіе односторонней записи экономическихъ оборотовъ, простая бухгалтерія не знаетъ того взаимнаго контроля счетовъ, который составляетъ столь важное преимущество двойного счетоводства.

Въ предпріятіяхъ малыхъ размѣровъ, особенно въ торговыхъ заведеніяхъ, занимающихся мелочной продажей товаровъ, простая бухгалтерія можетъ отвѣчать потребностямъ дѣла. Предприниматель открываетъ вспомогательныя книги лишь для тѣхъ частей имущества, за движеніемъ которыхъ ему желательно слѣдить, главнымъ образомъ, кассовую и расчетную. Эта форма веденія книгъ представляется ему еще особенно удобной тѣмъ, что отнимаетъ мало времени и не требуетъ спеціальныхъ знаній. Но въ предпріятіяхъ среднихъ и крупныхъ размѣровъ, особенно товарищескихъ, гдѣ важно опредѣлить причины убытковъ и прибылей и гдѣ необходимъ самый строгій контроль, простая бухгалтерія оказывается совершенно непригодной.

§ 218. **Система камеральной бухгалтеріи.**—Система камеральной бухгалтеріи, принятая главнымъ образомъ въ общественныхъ учрежденіяхъ, имѣетъ много общаго съ простой бухгалтеріей, но отличается отъ нея тѣмъ, что 1) отмѣчаетъ почти исключительно приходъ и расходъ денегъ и 2) регистрируетъ хозяйственные обороты только съ точки зрѣнія обязательствъ или правъ хозяйства, которыя данный оборотъ порождаетъ или прекращаетъ. Покупка товаровъ въ кредитъ отмѣчается только какъ долгъ, покупка за наличныя, какъ долгъ и погашеніе его; то же и при продажѣ товаровъ. Въ то время какъ въ простой и двойной бухгалтеріи сальдо счета товаровъ показываетъ остатокъ товаровъ на складѣ, въ камеральной этотъ самый счетъ покажетъ два сальдо: одно, означающее сколько хозяйству остается еще уплатить за купленный товаръ, другое—сколько хозяйству остается еще получить за проданный товаръ.

Въ камеральной бухгалтеріи каждое полученіе или каждая выдача является какъ бы *исполненіемъ* предписанія получить или выдать. Предписаніе исходитъ отъ администраціи, исполненіе производится кассиромъ. Сопоставленія предписанія съ исполненіемъ даетъ, съ одной стороны, возможность контролировать какъ административный, такъ и исполнительный органъ, съ другой, устанавливаетъ *недоимки*, или недополученныя суммы, и невыполненные расходы.

Особенно удобной оказывается камеральная бухгалтерія въ тѣхъ общественныхъ учрежденіяхъ, въ которыхъ вся хозяйственная дѣятельность регулируется смѣтой доходовъ или расходовъ. Въ этомъ случаѣ счета камеральной бухгалтеріи, или *рубрики*, какъ ихъ иначе называютъ, показываютъ на лѣвой своей сторонѣ смѣтныя предположенія, на правой—исполненіе смѣтъ.

Въ камеральной бухгалтеріи имѣются двѣ книги: главная и дневникъ (кассовая). Въ главной книгѣ открываются два рода счетовъ, или рубрикъ: на полученіе и на выдачу. Въ нихъ открываются слѣдующія графы: *назначено*—мѣсяцъ и число, текстъ, сколько назначено (къ полученію или выдачѣ): a) по остатку прошлаго года и b) по текущему году, фоліо дневника; *исполнено*—мѣсяцъ и число, текстъ, сколько исполнено, остатокъ къ концу года. Дневникъ ведется, какъ обыкновенная кассовая книга; изъ дневника суммы переносятся въ главную, какъ исполненіе того, что предстояло къ полученію или выдачѣ.

Камеральная бухгалтерія не имѣетъ никакихъ преимуществъ передъ двойной, такъ какъ въ этой послѣдней ликвидаціонные счета (см. §§ 129, 130) могутъ исполнять тѣ же функціи, что и рубрики камеральной бухгалтеріи.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XVII. § 1. Чѣмъ различаются между собою системы счетоводства? чѣмъ система двойной бухгалтеріи отличается отъ прочихъ системъ? какія главнѣйшія изъ формъ двойной бухгалтеріи? какіе отличительные признаки италіанской формы? формы «меморіалъ-кассовая»? какія формы наз. синхронистическими? назовите нѣкоторыя формы? въ чемъ удобства и неудобства американской формы? что составляетъ отличительный признакъ нѣмецкой формы бухгалтеріи? что наз. кассовой статьей? меморіальной? что такое сборный журналъ? чѣмъ французская форма отличается отъ нѣмецкой? каковъ отличительный признакъ англійской формы бухгалтеріи? укажите недостатки простой бухгалтеріи? въ чемъ отличительный признакъ камеральной системы бухгалтеріи? гдѣ она главнымъ образомъ принята?

§ 2. Составить кассовую-меморіалъ по задачѣ § 3 стр. 20.

§ 3. Составить кассовую-меморіалъ по зад. § 5 стр. 20.

§ 4. Составить кассовую-меморіалъ по зад. § 7 стр. 34.

§ 5. Записать операціи зад. § 18 стр. 54 по формѣ, предложенной Леоте-Гильбо.

§ 6. Записать операціи зад. § 6 стр. 34 (только за ноябрь) по формѣ, предложенной Шеромъ.

§ 7. Операціи задачи § 14 стр. 36 записать по нѣмецкой формѣ, открывая меморіалъ, кассовый журналъ и сборный журналъ.

§ 8. То же по задачѣ § 11 стр. 42.

§ 9. Операціи зад. § 5 стр. 42 провести по кассовому журналу.

§ 10. Записать операціи зад. § 16 стр. 68 въ кассовый журналъ Банка.

§ 11. Операціи зад. § 9 стр. 67 провести по кассовому журналу Петрова.

§ 12. Операціи зад. § 10 стр. 67 провести по кассовому журналу Гурскаго.

§ 13. Записать операціи § 13 стр. 68 въ кассовый журналъ Банка.

§ 14. Записать въ кассовый журналъ слѣдующія операціи: 1) Принятъ отъ И. Сергѣева въ учетъ вексель на Р. 1800, уплачено Р. 1760. 2) Занято у С. Смирнова Р. 800, получено за вычетомъ процентовъ Р. 785. 3) Куплено товаровъ у К. Силина на Р. 1613, уплачено наличными Р. 113, чекомъ на Торговый Банкъ, въ которомъ имѣемъ обыкновенный текущій счетъ, Р. 1500. 4) Одолжено К. Петрову подъ вексель Р. 600, удержаны проценты Р. 20 и за вексельный бланкъ Р. 0,90, выдано остальное.

§ 15. Нижеслѣдующую операцію провести только по кассовому журналу.

Мы имѣемъ получить отъ Петрова по открытому счету Р. 4000. Въ уплату своего долга Петровъ даетъ намъ: а) вексель, выданный нами и перешедшій къ Петрову по передаточной надписи, на сумму Р. 1200; вексель принимается съ учетомъ въ Р. 20, b) вексель, выданный К. Николаевымъ въ К., на Р. 300; вексель принимается съ учетомъ въ Р. 10 и с) наличными деньгами Р. 2500. Затѣмъ засчитывается еще Р. 30 куртажа, причитающагося Петрову.

Организація счетоводства.

§ 219. **Задачи организаціи счетоводства.**—Самою трудною, но и самой важной работой счетовода является организація бухгалтеріи въ данномъ хозяйствѣ. Предпріятія представляютъ столько своеобразныхъ особенностей, что рутинеру-бухгалтеру, привыкшему лишь къ опредѣленному роду записей одного какого-нибудь хозяйства, очень трудно приходится организовать бухгалтерію въ хозяйствѣ другого рода. Справиться съ подобной задачей можетъ только тотъ, кто основательно усвоилъ принципы счетоводства, кто овладѣлъ всѣми средствами, которыя наука счетоводства предоставляетъ въ его распоряженіе. Но и этого еще недостаточно: необходима, кромѣ того, большая опытность и основательное знакомство съ самимъ дѣломъ, его сущностью, техникой и тѣми требованіями, которыя оно ставитъ счетоводству.

Организовать бухгалтерію въ какомъ нибудь дѣлѣ значитъ: 1) открыть счета, которые должны самымъ яснымъ и полнымъ образомъ представить ходъ операцій, имущественное положеніе предпріятія и достигнутые имъ результаты; 2) выбрать ту или иную систему книгъ, основныхъ и вспомогательныхъ и 3) установить форму отчетности для различныхъ отдѣленій хозяйства въ связи съ организаціей контроля.

Прежде чѣмъ открыть тѣ или иные счета, счетоводъ-организаторъ долженъ ознакомиться съ самимъ дѣломъ, изучить его особенности, его технику и различныя категоріи доходовъ и расходовъ; въ случаѣ надобности онъ долженъ потребовать подробныхъ разъясненій отъ администраціи. Въ акціонерныхъ предпріятіяхъ ему необходимо предварительно познакомиться съ уставомъ, въ которомъ указаны средства и цѣли хозяйства.

Приступая къ организаціи бухгалтеріи счетоводъ намѣчаетъ прежде всего планъ счетовъ главной книги: этимъ онъ какъ бы создаетъ остовъ счетоводства предпріятія. Создаваемая имъ система счетовъ должна быть спеціально приспособлена къ потребностямъ даннаго дѣла, давая возможность учитывать всѣ его операціи и связанные съ ними результаты. При этомъ онъ долженъ все-таки считаться съ ресурсами дѣла, съ возможностью практическаго осуществленія того точнаго и правильнаго учета, который вытекаетъ изъ теоретическаго построенія его системы счетовъ. Слишкомъ часто приходится дѣлать уступки требованіямъ практики въ ущербъ ясности и точности учета. Какіе бы однако счета счетоводъ ни открылъ, они могутъ быть сведены къ слѣдующимъ четыремъ группамъ: 1) счета инвентарные, 2) счета экономическіе (счетъ капитала и счета результатные), 3) счета операціонные и 4) счета переходные; послѣдніе являются предварительными по отношенію къ счетамъ предъидущихъ трехъ группъ. Полезно поэтому при открытіи счетовъ исходить изъ такого дѣленія ихъ.

Выборъ той или другой системы основныхъ книгъ вполнѣ обусловливается размѣромъ предпріятія. Объ этомъ мы говорили уже въ предъидущей главѣ; см. также слѣдующій §.

Число вспомогательныхъ книгъ также зависитъ отъ размѣра оборотовъ предпріятія, отъ характера ихъ, отъ необходимости имѣть большія или меньшія подробности, отъ способа собиранія счетнаго матеріала. Чѣмъ полнѣе проведенъ принципъ раздѣленія труда въ счетной работѣ, чѣмъ больше вспомогательныхъ книгъ, тѣмъ проще и сокращеннѣе записи въ главной книгѣ. Выборъ той или иной графовки для вспомогательныхъ книгъ требуетъ особенно детальнаго знакомства съ дѣломъ. Полезно познакомиться съ вспомогательными книгами однородныхъ предпріятій, такъ какъ вспомогательныя книги, больше еще чѣмъ основныя, вырабатываются практикой. Ихъ форма графовки и способъ веденія всегда оказывается въ результатѣ цѣлаго ряда преобразованій и приспособленій къ потребностямъ дѣла.

Отчетность, какъ мы видѣли, также является необходимымъ условіемъ всякаго правильно организованнаго счетоводства, особенно въ предпріятіяхъ крупныхъ размѣровъ и такихъ, которыя имѣютъ отдѣленія въ разныхъ мѣстахъ. Поэтому вниманіе счетовода—организатора должно обратиться также и на эти счетныя работы: только строго точная и своевременная отчетность можетъ дать полную и ясную картину всего хода дѣла. Отчетность должна быть такъ организована, чтобы, съ одной стороны, не обременять отдѣленія хозяйства излишней работой, съ другой, имѣть всѣ существенно необходимыя свѣдѣнія.

Отчетность является однимъ изъ средствъ постоянно дѣйствующаго контроля. Организуя счетоводство, слѣдуетъ использовать и другія средства контроля: раздѣленіе административныхъ, исполнительныхъ и счетныхъ функцій хозяйства, взаимную провѣрку записей и систему ордеровъ.

Наконецъ, при организаціи счетной части предпріятія слѣдуетъ считаться еще съ однимъ важнымъ требованіемъ, а именно: чтобы ра-

сходы на счетоводство были въ полномъ соотвѣтствіи съ размѣрами предпріятія. Экономическій принципъ—съ наименьшими затратами достичь наибольшихъ результатовъ—долженъ и здѣсь соблюдаться въ полной мѣрѣ.

Планъ счетоводства, особенно въ крупныхъ предпріятіяхъ, не составляется въ одинъ день. Какъ уже было сказано, организація счетоводства требуетъ предварительнаго детальнаго изученія дѣла и его особенностей, на что тратится иногда не мало времени. Какъ же поступаютъ въ тѣхъ случаяхъ, когда книги еще не заведены, хотя операціи уже начались? Обыкновенно въ подобныхъ случаяхъ практикуется слѣдующій пріемъ: прежде всего приступаютъ къ составленію инвентаря, т. е, дѣлаютъ подробную опись всего имущества и долговъ. Такъ какъ эта работа иногда продолжается нѣсколько дней, а между тѣмъ операціи идутъ своимъ чередомъ, поэтому параллельно, въ особыхъ памятныхъ или черновыхъ книгахъ, записываютъ всѣ текущія операціи. Когда книги готовы, данныя инвентаря заносятся въ подробностяхъ въ вспомогательныя книги; въ основныхъ же книгахъ на основаніи инвентаря составляются вступительныя статьи по одному изъ указанныхъ въ § 145 способовъ. Затѣмъ на основаніи матеріала, накопившагося въ дневникахъ, или памятныхъ, составляются въ основныхъ книгахъ сборныя статьи; въ вспомогательныя же книги этотъ матеріалъ вносится полностью.

Работа счетовода усложняется, когда приходится завести правильную бухгалтерію въ такомъ дѣлѣ, въ которомъ она или не велась вовсе или велась небрежно, особенно еще, когда начало записей надо пріурочить не ко времени организаціи бухгалтеріи, а къ болѣе раннему моменту, напр., къ началу года. Въ такихъ случаяхъ приходится составить два инвентаря: одинъ, соотвѣтствующій тому моменту, когда приступаютъ къ организаціи счетоводства; другой, соотвѣтствующій тому моменту, съ котораго хотятъ начать записи. Этотъ послѣдній инвентарь, а равно всѣ операціи, которыя имѣли мѣсто между нимъ и послѣдующимъ инвентаремъ, должны быть возстановлены. Матеріаломъ для этого служатъ частью имѣющіяся въ дѣлѣ вспомогательныя книги (кассовая, расчетная), частью письма и фактуры, частью указанія самого хозяина. Составленныя на основаніи этихъ данныхъ инвентарь и журнальныя статьи переписываются начисто лишь тогда, когда найденные на основаніи ихъ остатки счетовъ совпадаютъ съ данными послѣдующаго инвентаря.

§ 220. **Отличительныя черты организаціи счетоводства въ предпріятіяхъ малыхъ, среднихъ и крупныхъ размѣровъ.**—I *Предпріятія малыхъ размѣровъ.* Къ нимъ относятся такія предпріятія, въ которыхъ предпринимательскій капиталъ сравнительно незначителенъ, обороты невелики, раздѣленіе труда ничтожно. Предприниматель участвуетъ въ нихъ своимъ личнымъ трудомъ, исполняя всѣ хозяйственныя функціи. Хотя онъ и пользуется иногда услугами агентовъ, но дѣлитъ съ ними трудъ. Этими особенностями мелкихъ предпріятій обусловливается и характеръ свойственнаго имъ счетоводства.

Слабое раздѣленіе труда, немногосложность и однообразіе оборотовъ и отсутствіе необходимости въ спеціальномъ счетно-контрольномъ аппаратѣ заставляетъ сокращать до минимума счетныя записи. Вслѣдствіе этого въ большинствѣ случаевъ ограничиваются самыми необходимыми книгами: кассовой, расчетной, товарной и меморіаломъ простой бухгалтеріи. Двойная система счетоводства, особенно италіанская ея форма, вслѣдствіе довольно сложнаго способа веденія, рѣдко примѣняется въ мелкихъ предпріятіяхъ. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда она ведется, главная книга состоитъ преимущественно изъ частныхъ счетовъ. Наиболѣе удобной формой счетоводства для предпріятій подобнаго рода слѣдуетъ признать американскую, или журналъ—главную, съ немногими коллективными счетами, дополняемую необходимыми вспомогательными книгами.

Немногосложность оборотовъ позволяетъ легко опредѣлить и изъ вспомогательныхъ книгъ результаты отъ операцій. Напр., для нахожденія результатовъ отъ продажи товаровъ въ теченіе года, берутъ изъ инвентаря предъидущаго года данныя о количествѣ товаровъ, находившихся на складѣ въ началѣ отчетнаго періода; опредѣляютъ затѣмъ на основаніи фактуръ или приходнаго журнала товаровъ стоимость товаровъ, купленныхъ въ теченіе года, и обѣ суммы складываютъ. Далѣе, на основаніи копій фактуръ, выданныхъ покупателямъ, или расходнаго журнала товаровъ опредѣляютъ валовую выручку отъ продажи, къ каковой суммѣ прибавляютъ стоимость непроданныхъ еще товаровъ. Вычтя первый итогъ изъ второго, находятъ валовую прибыль. Чтобы получить чистую прибыль, вычитаютъ изъ валовой прибыли всѣ расходы.

Кассовая книга во многихъ мелкихъ предпріятіяхъ является почти единственной хронологической книгой, такъ какъ свѣдѣнія о не-кассовыхъ (меморіальныхъ) оборотахъ извлекаются изъ фактуръ и корреспонденціи. Въ кассовой книгѣ имена дебиторовъ и кредиторовъ подчеркиваются, чтобы легче было находить и переносить соотвѣтственныя суммы въ ресконтро. Часто кассу ведутъ по табличной формѣ, классифицируя въ ней различныя выдачи и полученія.

Запись некассовыхъ оборотовъ производится непосредственно изъ оправдательныхъ документовъ въ основныя и вспомогательныя книги. На каждомъ оправдательномъ документѣ дѣлается краткая отмѣтка о томъ, въ какой книгѣ и на какомъ фоліо сдѣлана соотвѣтственная запись, напр. Жз (журналъ, третья страница), Расч. 8 (расчетная, восьмое фоліо). Всѣ оправдательные документы, изъ которыхъ должны быть сдѣланы записи, въ теченіе дня кладутся въ особыя папки; въ концѣ дня бухгалтеръ сортируетъ документы, нумеруетъ ихъ, и, сдѣлавъ необходимыя записи, кладетъ въ особое помѣщеніе, гдѣ они хранятся.

II. *Предпріятія среднихъ размѣровъ.* Предпріятія среднихъ размѣровъ, представляющія переходъ отъ мелкихъ предпріятій къ крупнымъ, характеризуются слѣдующими признаками: предпринимательскій капиталъ значительно больше, чѣмъ въ предпріятіи мелкомъ; обороты сложнѣе и значительнѣе; раздѣленіе труда шире; предприниматель испол-

няетъ однѣ лишь административныя функціи, давая распоряженія, приводимыя въ исполненіе служащими. Въ зависимости отъ такихъ особенностей предпріятій среднихъ размѣровъ и счетоводство ихъ отличается большею сложностью. Счетныя функціи раздѣлены между главнымъ бухгалтеромъ и его помощниками. Эти послѣдніе собираютъ счетный матеріалъ и ведутъ вспомогательныя систематическія книги въ дополненіе къ счетамъ главной. Записи дѣлаются сначала въ вспомогательныхъ хронологическихъ книгахъ (частныхъ журналахъ). На основаніи данныхъ этихъ книгъ и текущей корреспонденціи составляются статьи въ основномъ журналѣ. Иногда ведутся отдѣльно частные журналы для четныхъ чиселъ мѣсяца и отдѣльно для нечетныхъ. Дѣлается это въ тѣхъ случаяхъ, когда обороты записываются въ основныя книги не въ день ихъ совершенія, а на слѣдующій; главный бухгалтеръ пользуется при этомъ незанятою книгой. Иногда частные журналы ведутся на отдѣльныхъ листахъ (feuilles volantes), которые затѣмъ сдаются въ соотвѣтственныя отдѣленія счетоводства. Впослѣдствіи эти листы сшиваются или переплетаются.

Какъ общее правило, въ предпріятіяхъ средняго размѣра ведется двойная бухгалтерія. Эта система больше соотвѣтствуетъ потребностямъ дѣла, чѣмъ простая, въ виду обширности и разнообразія оборотовъ и необходимости контроля. Все это требуетъ значительной централизаціи записей и болѣе подробнаго учета результатовъ. Въ главной книгѣ встрѣчаемъ поэтому много коллективныхъ счетовъ; частные же счета въ главной книгѣ служатъ преимущественно для учета спеціальныхъ операцій, отдѣльныхъ видовъ убытковъ и прибылей и для расчетовъ съ банками и тѣми корреспондентами, съ которыми состоятъ въ оживленныхъ сношеніяхъ.

III. *Предпріятія крупныхъ размѣровъ.* Въ предпріятіяхъ крупныхъ размѣровъ предприниматель въ большинствѣ случаевъ только представитель капитала, не принимающій непосредственнаго участія въ дѣлахъ хозяйства. Типомъ такого рода хозяйствъ являются акціонерныя предпріятія. Въ нихъ всѣ хозяйственныя функціи раздѣлены между наемными лицами. Общее руководительство дѣломъ принадлежитъ правленію, которое должно ежегодно представлять отчетъ, подписанный всѣми его членами, общему собранію акціонеровъ.

Два главныхъ признака отличаютъ счетоводство крупныхъ предпріятій. Это 1) самый строгій, доходящій до мелочей, контроль всѣхъ отдѣленій и отраслей дѣла и 2) концентрація всего счетнаго матеріала для болѣе удобнаго его обозрѣнія и для составленія правильныхъ выводовъ о финансовомъ положеніи дѣла.

Широкое раздѣленіе труда въ счетоводной работѣ во всѣхъ крупныхъ предпріятіяхъ связывается съ широко проведенной системой контроля. Отмѣчая съ одной стороны всѣ измѣненія, происходящія въ имуществѣ предпріятія, счетныя книги, съ другой стороны, взаимно себя контролируютъ, что позволяетъ обнаруживать ошибки и предупреждать злоупотребленія. Объ организаціи такого контроля см. главу о контролѣ.

Въ виду многочисленности и разнообразія оборотовъ первоначальная запись ихъ сосредоточена въ соотвѣтственныхъ отдѣленіяхъ дѣла. Затѣмъ, время отъ времени, лица, ведущія эти хронологическія вспомогательныя книги, подаютъ въ центральное отдѣленіе счетоводства, называемое главною бухгалтеріей, отчеты или вѣдомости о всѣхъ операціяхъ, которыя были ими зарегистрированы въ книгахъ. Эти отчеты, которые могутъ быть ежедневными, еженедѣльными и ежемѣсячными, позволяютъ главной бухгалтеріи сличать, съ цѣлью контроля, данныя разныхъ отдѣленій и производить записи въ основныя книги общими итогами. Въ большинствѣ случаевъ въ главной бухгалтеріи ведется сборный журналъ и ежемѣсячная главная книга.

Въ послѣднее время въ крупныхъ предпріятіяхъ, особенно въ акціонерныхъ банкахъ, примѣняется особая форма счетоводства: это—комбинація италіанской формы бухгалтеріи съ синхронистическимъ журналомъ (см. § 279), дающимъ на небольшомъ количествѣ счетовъ ясный обзоръ всего дѣла.

§ 221. **Инструкціи.**—*Инструкція* есть сборникъ правилъ и распоряженій администраціи, опредѣляющихъ образъ дѣйствія подчиненныхъ лицъ. Инструкціи могутъ касаться общихъ обязанностей служащихъ или же давать болѣе спеціальныя указанія. Къ послѣднимъ относятся и инструкціи по счетоводству. Онѣ указываютъ, главнымъ образомъ, формы и образцы документовъ и вспомогательныхъ книгъ, способъ веденія ихъ и составленія отчетности. Составляются иногда, особенно для начинающихъ бухгалтеровъ, инструкціи по веденію счетовъ главной книги. Нижеслѣдующая таблица показываетъ, какъ составляются подобныя инструкціи.

Дебетъ. **Счетъ товаровъ.** *Кредитъ.*

1. Стоимость купленныхъ товаровъ.	1. Выручка за товары.
2. Накладные расходы.	2. Скидки, полученныя отъ продавцевъ.
3. Скидки покупателямъ.	3. Возвращенные продавцамъ товары.
4. Возвращенные покупателями товары.	4. Оказавшаяся недостача.
5. Расходы при продажѣ.	5. Остатокъ товаровъ въ концѣ года.
6. Прибыль.	6. Убытокъ.

Таблица 152.

Цѣль инструкціи по счетоводству не только помочь служащимъ соотвѣтственными указаніями, но и ввести однообразный, разъ на всегда установленный порядокъ записей, что особенно важно для предпріятій, имѣющихъ отдѣленія, такъ какъ такимъ путемъ облегчаются контроль и записи въ центральной бухгалтеріи.

§ 222. **Дѣлопроизводство.**—Подъ *дѣлопроизводствомъ* разумѣютъ дѣйствія, связанныя съ подготовкой оправдательныхъ документовъ къ

записи и храненіемъ ихъ. Разсмотримъ дѣлопроизводство торгово-промышленнаго предпріятія. Всѣ получаемыя въ дѣлѣ письма сначала поступаютъ къ хозяину. Письма, по прочтеніи ихъ, передаются служащему-корреспонденту для отвѣта, бухгалтеру для записи въ книги. На письмахъ, передаваемыхъ бухгалтеру, часто ставится штемпель «бухгалтерія». Въ большихъ предпріятіяхъ всѣ поступающія письма записываются въ особый журналъ, въ которомъ отмѣчаются: №№ по порядку, время поступленія, фамилія лица, пославшаго письмо, дата письма, краткое содержаніе, время составленія и № отвѣтнаго письма.

Письма, возвращаемыя изъ корреспонденціи и бухгалтеріи, складываются въ особый шкафъ съ выдвижными ящиками, которые расположены въ алфавитномъ порядкѣ.

Исходящія письма и документы непремѣнно должны копироваться. Обыкновенно имѣется нѣсколько копировальныхъ книгъ: одна для фактуръ, другая для писемъ, отправляемыхъ покупателямъ, третья для остальныхъ случаевъ. Для исходящихъ писемъ часто заводятъ журналъ, который ведется по образцу, указанному выше.

Оправдательные документы должны быть снабжаемы очередными нумерами и сохраняемы въ строгомъ порядкѣ. Они обыкновенно сшиваются или связываются въ пачки.

Иногда поступающія письма, копіи отправляемыхъ писемъ и разные документы группируются въ особыхъ папкахъ, по такъ называемымъ «дѣламъ». Обыкновенно «дѣло» открывается для лицъ, съ которыми находятся въ постоянныхъ сношеніяхъ. Удобство такихъ «дѣлъ» состоитъ въ томъ, что они значительно облегчаютъ всевозможныя справки и записи.

Вопросы и задачи.

Отдѣлъ XVIII. § 1 Что значитъ организовать бухгалтерію предпріятія? съ чѣмъ необходимо предварительно ознакомиться при организаціи счетоводства? къ какимъ четыремъ категоріямъ счетовъ могутъ быть сведены всѣ счета главной книги? чѣмъ обусловливается выборъ той или другой системы основныхъ книгъ? выборъ и графовка вспомогательныхъ книгъ? какъ должна быть организована отчетность? съ чего обыкновенно начинаются счетныя работы? какъ поступаютъ, когда нужно реорганизовать бухгалтерію въ срединѣ года? каковы отличительныя особенности счетоводства малыхъ, среднихъ и крупныхъ хозяйствъ? что такое инструкція? когда она составляется? каково ея содержаніе? что такое дѣлопроизводство? какъ регистрируются входящія и исходящія письма и документы?

§ 2. Представить планъ счетовъ обыкновеннаго торговаго дѣла.

§ 3. Представить планъ счетовъ полнаго товарищества, производящаго торговлю мануф. товарами?

§ 4. Представить планъ счетовъ мельничнаго производства.

§ 5. Представить планъ счетовъ акціонернаго общества импортной торговли.

§ 6. Представить планъ счетовъ акціонернаго общества.

§ 7. То же общества взаимнаго кредита.

§ 8. Представить планъ счетовъ сельскохозяйственнаго предпріятія.

§ 9. Представить планъ счетовъ коммиссіоннаго дома.

§ 10. Представить планъ счетовъ акціонернаго общества страхованія жизни.

§ 11. Представить планъ счетовъ акціонернаго общества пароходства и торговли.

§ 12. Составить примѣрную краткую инструкцію по счетоводству единоличнаго предпріятія, торгующаго колоніальными товарами; представить a) записи по счетамъ по образцу, указанному въ таблицѣ 152, b) графовку вспомогательныхъ книгъ, ведущихся въ дополненіе къ этимъ счетамъ и книгъ чисто справочныхъ и c) таблицы годового отчета.

Указанія: предпріятіе получаетъ товары изъ-за границы, расчитывается съ иностранными корреспондентами посредствомъ ремитированія (покупки и посылки девизъ); оно посылаетъ также товары на коммиссію.

§ 13. Тѣ же данныя, но предположить еще, что предпріятіе посылаетъ разъ въ году товары на ярмарку; представить примѣрный отчетъ приказчика, посланнаго на ярмарку съ товарами.

§ 14. Тѣ же данныя, что и въ задачѣ § 12, но предположить, что предпріятіе товарищеское.

§ 15. Тѣ же данныя, что и въ задачѣ § 12, но предположить, что предпріятіе — акціонерное товарищество; кромѣ того, предпріятіе имѣетъ отдѣленіе. Представить схему мѣсячной отчетности отдѣленія.

§ 16. Представить примѣрную краткую инструкцію по счетоводству акціонернаго общества свеклосахарнаго завода: a) счета главной книги, по образцу, указанному на таблицѣ 152, b) частные журналы по французской формѣ счетоводства, c) формы вспомогательныхъ книгъ систематической записи, d) таблицы годового отчета.

Указанія: заводъ покупаетъ топливо, свеклу, уголь костяной, кислоту, соду и известь, машины и инструменты; заводъ вырабатываетъ сахарный песокъ и отбросы, патоку и жомъ, которые продаетъ. Сверхъ обыкновенныхъ расходовъ, замѣтить еще слѣдующіе: акцизъ на сахаръ, смазка машинъ, водоснабженіе, укупорка сахару, страховка отъ огня, медицинскія пособія, коммиссіонныя. При заводѣ имѣется мастерская для ремонтныхъ работъ. Продуктъ списывается со счета производства на счетъ товаровъ по смѣтной цѣнѣ; оказавшаяся разница списывается на счетъ убытковъ и прибылей для того, чтобы она была на виду.

§ 17. Представить примѣрную краткую инструкцію по счетоводству чугунно-литейнаго и механическаго завода: a) счета главной книги; b) суточную кассовую вѣдомость по табличной формѣ, c) журналъ матеріаловъ, d) журналъ продажъ, e) калькуляціонную книгу и f) книги отдѣленій (модельнаго, литейнаго и механическаго).

Указанія: заводъ состоитъ изъ трехъ отдѣленій: 1) модельнаго, въ которомъ изготовляютъ изъ дерева тѣ части машинъ, которыя должны быть отлиты, 2) литейнаго, гдѣ эти модели вдавливаются въ мягкій земляной грунтъ, чтобы потомъ, когда онѣ будутъ вынуты, въ образовавшееся пустое пространство ввести расплавленный чугунъ, и 3) механическаго, въ которомъ отлитая машинная часть строгается, просверливается и проч. Продукты списываются по смѣтнымъ цѣнамъ. Разница сносится на счетъ убытковъ и прибылей. Общіе фабричные расходы: содержаніе паровой силы и электрическаго освѣщенія. Заводъ изготовляетъ машины по заказу и, кромѣ того, производитъ предметы для продажи; заводъ производитъ и монтажныя работы.

§ 18. Представить планъ счетовъ и примѣрныя записи въ нихъ въ счетоводствѣ акціонернаго банка, а также слѣдующія таблицы годового отчета: текущіе счета, учтенные векселя, срочныя ссуды, счетъ убытковъ и прибылей и счетъ баланса.

§ 19. То же, предположивъ, что банкъ имѣетъ отдѣленія.

§ 20. Купецъ С. велъ до 1 марта лишь двѣ вспомогательныя книги: кассовую книгу и книгу покупателей. Въ началѣ года онъ составилъ инвентарь, причемъ оказалось: наличныхъ денегъ Р. 287.50, товаровъ на складѣ на Р. 11620, долговъ за покупателями Р. 3820, живого и мертваго инвентаря (телѣгъ и лошадей)на Р. 2000, обстановки конторы на Р. 800, стоимость дома Р. 40000, долгъ по закладной Р. 22000, долгъ М. Семенову Р. 3200, И. Петрову Р. 2860, И. Карпову Р. 4120.36. Капиталъ по инвентарю оказался равнымъ Р. 26347.14.

1 марта. С. приглашаетъ бухгалтера, который долженъ завести двойную бухгалтерію, причемъ журнальныя статьи должны начинаться съ 1 января. Матеріаломъ для записей служатъ вспомогательныя книги, а также нѣкоторыя данныя, сообщенныя хозяиномъ. Бухгалтеръ провѣряетъ, правильно ли выведена сумма капитала въ инвентарѣ, затѣмъ составляетъ сборныя статьи за январь и февраль и провѣрочный балансъ на 1 марта.

Январь. Выручка по магазину за январь составила Р. 2860; отъ покупателей въ уплату долговъ поступило Р. 580, отъ одного покупателя, долгъ котораго считался безнадежнымъ, получено Р. 120, на остальные причитавшіеся съ него Р. 300 онъ выдалъ вексель. Поступило отъ жильцовъ Р. 500, изъ нихъ Р. 420 за январь и Р. 80 за декабрь. Уплачено: проценты по закладной (за іюль — декабрь) Р. 550, въ погашеніе ссуды Р. 1000, за доставку товаровъ Р. 40, торговые расходы Р. 285, домашніе расходы Р. 200, расходы по эксплоатаціи дома Р. 150, жалованье приказчику за декабрь Р. 35. Отпущено въ долгъ покупателямъ товаровъ на Р. 2146.75; куплено товаровъ въ кредитъ согласно фактурамъ: у Семенова на Р. 1260, у Карпова на Р. 570.

Февраль. Получено отъ жильцовъ Р. 550, изъ нихъ Р. 470 за февраль и Р. 80 за январь; выручка по магазину составила Р. 4930; поступило отъ покупателей въ счетъ долга Р. 720. Уплачено: за купленный товаръ Р. 1520, торговые расходы Р. 75, домашніе расходы Р. 300, расходы по эксплоатаціи дома Р. 70, И. Карпову въ счетъ Р. 860. Кромѣ того, Петрову уплачено по счету сполна (не Р. 2860, какъ ошибочно помѣчено въ инвентарѣ, а Р. 2850). Отпущено въ долгъ покупателямъ товаровъ на Р. 530.

Хозяинъ забылъ отмѣтить въ инвентарѣ 20 листовъ 4% Государственной Ренты, заложенныхъ въ Банкѣ въ обезпеченіе ссуды въ Р. 1320 срок. 1 апрѣля. Стоимость бумагъ по курсу 1-го января была Р. 1860, купоны на 1 января Р. 6.

Счетоводство общественныхъ хозяйствъ.

§ 223. **Общественныя хозяйства и ихъ отличіе отъ частныхъ.**—Дѣятельность частнаго хозяйства, единоличнаго или товарищескаго, проникнута личнымъ интересомъ. Задача частнаго хозяйства есть удовлетвореніе потребностей *одного* лица, физическаго или юридическаго. Однако не всѣ потребности лица могутъ быть удовлетворяемы исключительно одной его хозяйственной дѣятельностью. Есть потребности, какъ напр. потребность въ безопасности, просвѣщеніи, удобныхъ путяхъ сообщенія и др., для удовлетворенія которыхъ недостаточно силъ и средствъ отдѣльнаго лица. Для осуществленія подобныхъ задачъ люди

соединяются въ такъ называемые общественные союзы, преслѣдующіе не личные, а общіе интересы, и имѣющіе въ виду благо не отдѣльной личности, а болѣе или менѣе обширнаго круга лицъ. Хозяйство такихъ общественныхъ союзовъ называется *общественнымъ хозяйствомъ.*

Частное хозяйство стремится къ пріобрѣтенію возможно большаго количества цѣнностей, съ цѣлью не только удовлетворить потребности, но и вообще упрочить свое матеріальное благосостояніе. Это стремленіе къ увеличенію благъ можетъ быть безграничнымъ. Не то мы видимъ въ общественныхъ хозяйствахъ. Задача этихъ послѣднихъ *исключительно удовлетвореніе потребностей,* и пріобрѣтеніе благъ служитъ для нихъ не цѣлью, а средствомъ. Поэтому общественныя хозяйства суть хозяйства потребительныя. Въ то время, какъ въ частныхъ хозяйствахъ результатъ хозяйственной дѣятельности сказывается въ увеличеніи или уменьшеніи состоянія, въ общественномъ хозяйствѣ онъ выражается въ болѣе или менѣе полномъ удовлетвореніи существующихъ потребностей.

§ 224. **Виды общественныхъ хозяйствъ.**—Одни общественныя хозяйства создаются добровольнымъ соглашеніемъ группы лицъ, связанныхъ общностью интересовъ и преслѣдующихъ болѣе или менѣе спеціальныя цѣли. Таковы хозяйства благотворительныхъ, ученыхъ и другихъ обществъ. Средства такихъ хозяйствъ, называемыхъ *ассоціаціями,* создаются изъ добровольныхъ взносовъ и пожертвованій участниковъ. Другія общественныя хозяйства, какъ напр. хозяйства города, земства, государства, удовлетворяютъ общія потребности огромнаго круга лицъ, живущихъ на опредѣленной территоріи или принадлежащихъ къ одному сословію. Средства такихъ общественныхъ союзовъ, называемыхъ *корпораціями* и создаваемыхъ общественною властью, получаются принудительнымъ образомъ въ видѣ налоговъ и повинностей.

§ 225. **Имущественныя средства общественныхъ хозяйствъ.**—Общественныя хозяйства, для выполненія лежащихъ на нихъ обязанностей, должны располагать необходимыми для этого средствами. Средства эти бываютъ двоякаго рода: одни изъ нихъ получаются, какъ уже было сказано, въ формѣ добровольныхъ или обязательныхъ сборовъ; другія имѣютъ характеръ болѣе или менѣе постояннаго имущества, доходами съ котораго хозяйство можетъ пользоваться для своихъ цѣлей.

Средства хозяйства, смотря по ихъ назначенію, носятъ различныя названія. Если хозяйство можетъ пользоваться лишь доходами съ нихъ, то они наз. *неприкосновеннымъ капиталомъ;* если средства служатъ лишь для опредѣленныхъ цѣлей, они наз. *спеціальными капиталами;* вся остальная масса средствъ, служащихъ для удовлетворенія текущихъ потребностей, наз. *капиталомъ оборотнымъ.*

Капиталы общественныхъ хозяйствъ заключаются чаще всего въ наличныхъ деньгахъ и процентныхъ бумагахъ, но могутъ состоять также изъ недвижимости; кромѣ того, общественныя хозяйства могутъ вступать въ долговыя отношенія съ разными лицами и имѣть своихъ дебиторовъ, равно какъ и кредиторовъ. Процентныя бумаги, часто назы-

ваемыя въ общественныхъ хозяйствахъ *фондами*, въ виду того, что капиталы помѣщаются, главнымъ образомъ, въ государственныя бумаги, учитываются въ большинствѣ случаевъ не по курсовой ихъ стоимости, а по номинальной. Объясняется это тѣмъ, что общественныя хозяйства рѣдко продаютъ % бумаги, пользуясь лишь доходами съ нихъ; если же бумаги выходятъ въ тиражъ, то, какъ извѣстно, за нихъ тогда уплачивается ихъ номинальная стоимость.

Что касается учета недвижимости, то въ этомъ отношеніи слѣдуетъ различать двѣ категоріи общественныхъ хозяйствъ: одни изъ нихъ учитываютъ недвижимость, какъ и всякое имущество, и показываютъ ее въ своихъ балансахъ; другіе совсѣмъ не показываютъ ея въ балансахъ. Эти послѣдніе смотрятъ на недвижимость лишь какъ на источникъ доходовъ, но не какъ на составную часть ихъ капиталовъ. Къ первымъ относятся ассоціаціи, ко вторымъ—корпораціи.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда для удовлетворенія насущнѣйшихъ потребностей нѣтъ нужныхъ средствъ, прибѣгаютъ къ займамъ, обезпечивая понятно какъ аккуратное возвращеніе занятыхъ суммъ, такъ и платежъ процентовъ.

§ 226. **Особенности счетоводства общественныхъ хозяйствъ.** Особенности счетоводства общественныхъ хозяйствъ обусловливаются характеромъ ихъ, какъ хозяйствъ потребительныхъ. Дѣятельность общественнаго хозяйства, какъ уже было сказано, направлена не на увеличеніе состоянія, а на удовлетвореніе извѣстной суммы общественныхъ потребностей. Въ то время, какъ благопріятный результатъ частно-хозяйственной дѣятельности выражается въ увеличеніи первоначальнаго капитала, успѣшная дѣятельность общественныхъ хозяйствъ выражается въ покрытіи безъ дефицита всѣхъ необходимыхъ расходовъ. Правда, и въ общественныхъ хозяйствахъ приходится въ концѣ года учесть увеличеніе или уменьшеніе состоянія, но это измѣненіе состоянія имѣетъ въ общественныхъ хозяйствахъ совсѣмъ другой источникъ, чѣмъ въ частныхъ. Въ частномъ хозяйствѣ убытокъ или прибыль являются слѣдствіемъ превышенія затратъ надъ выручкой или наоборотъ; въ общественныхъ хозяйствахъ, въ большинствѣ случаевъ, прибыль оказывается сбереженіемъ противъ предусмотрѣнныхъ расходовъ или излишкомъ поступленій, сверхъ ожидавшихся, убытокъ—слѣдствіемъ перерасхода или недобора въ доходахъ. Отсюда понятно, что *смѣта*, или предварительное исчисленіе доходовъ и расходовъ, составляетъ главное основаніе административной дѣятельности общественныхъ хозяйствъ и что главное назначеніе счетоводства и отчетности общественнаго хозяйства, это показать, какими средствами оно располагало и какъ оно ихъ употребило, а также сопоставить смѣтныя предположенія съ исполненіемъ съ цѣлью выясненія результатовъ и причинъ оказавшейся разницы.

Что касается другихъ особенностей счетоводства общественныхъ хозяйствъ, то къ нимъ слѣдуетъ отнести: 1) употребленіе ликвидаціонныхъ счетовъ и 2) спеціальный учетъ отдѣльныхъ видовъ капиталовъ.

Ликвидаціонные счета необходимы для контроля и для выясненія недоимокъ и невыполненныхъ расходовъ, двухъ весьма важныхъ статей въ общественныхъ хозяйствахъ. Спеціальный же учетъ капиталовъ необходимъ по той причинѣ, что общественныя хозяйства являются хранителями различныхъ капиталовъ, не смѣшиваемыхъ между собою и имѣющихъ каждый въ отдѣльности свое особое назначеніе.

§ 227. **Смѣты въ общественныхъ хозяйствахъ.**—Смѣтою наз. всякое предварительное исчисленіе расходовъ и доходовъ, ожидаемыхъ въ теченіе опредѣленнаго промежутка времени. Мы видѣли уже, какое значеніе смѣта имѣетъ въ частныхъ хозяйствахъ, но если въ этихъ хозяйствахъ она является лишь полезною мѣрой, то въ общественныхъ хозяйствахъ она абсолютна необходима. Управленіе дѣлами общественныхъ хозяйствъ всегда ввѣряется спеціально избраннымъ для этого лицамъ, для которыхъ смѣта должна служить нормой, регулирующей ихъ дѣятельность, указывающей имъ границы, которыхъ они должны держаться и изъ которыхъ не должны выходить безъ уважительныхъ причинъ; отчетъ, представляемый ими въ концѣ отчетнаго періода, сличается со смѣтой, и, если оказываются уклоненія, то должны быть даны соотвѣтственныя разъясненія.

Главная цѣль смѣты въ общественныхъ хозяйствахъ—это установить равновѣсіе между доходами и расходами, такъ какъ превышеніе послѣднихъ надъ первыми влечетъ за собою уменьшеніе состоянія или заставляетъ прибѣгнуть къ займамъ. Установить напередъ такое строгое соотвѣтствіе между доходами и расходами представляется въ общественныхъ хозяйствахъ дѣломъ значительно болѣе легкимъ, чѣмъ въ частныхъ, ибо всякому общественному хозяйству болѣе или менѣе извѣстны тѣ потребности, которыя оно должно удовлетворить, а также тѣ средства, которыми оно можетъ располагать для ихъ удовлетворенія.

Смѣта состоитъ изъ двухъ частей: смѣты доходовъ и смѣты расходовъ. Обѣ эти части располагаются въ видѣ баланса, смѣта доходовъ съ лѣвой стороны, смѣта расходовъ съ правой. *Заключить смѣту* значитъ уравнить обѣ ея части. Если сумма расходовъ превышаетъ сумму доходовъ, смѣта заключается съ дефицитомъ, или уменьшеніемъ состоянія; если сумма доходовъ превышаетъ сумму расходовъ, смѣта заключается съ прибылью, или увеличеніемъ состоянія. Дефицитъ показывается на лѣвой сторонѣ счета, прибыль на правой. Дефицитъ и прибыль, предусмотрѣнные при составленіи смѣты, не слѣдуетъ смѣшивать съ дефицитомъ и прибылью, получаемыми при исполненіи смѣтъ.

Нижеприведенная таблица представляетъ смѣту благотворительнаго учрежденія.

Промежутокъ времени, для котораго составляется смѣта, называется *смѣтнымъ годомъ*; смѣтный годъ въ большинствѣ случаевъ совпадаетъ съ гражданскимъ.

Лишь немногія смѣтныя назначенія могутъ быть вычислены точно; къ таковымъ, напр., относятся проценты по купонамъ облигацій. Что касается другихъ, то здѣсь можетъ быть рѣчь только о вѣроятной вели-

Доходы. — *Смѣта.* — *Расходы.*

Доходъ съ недвижимаго имущества	Р. 4000.—	Выдача пособій . . .	Р. 1720.—
Проценты по купонамъ % бумагъ	» 127.50	Содержаніе пріюта . .	» 4100.—
Членскіе взносы . . .	» 3200.—	Жалованье служащимъ	» 480.—
Пожертвованія	» 700.—	Отопленіе и освѣщеніе	» 90.—
		Страховка	» 120.—
		Налоги	» 340.—
		Ремонтъ	» 200.—
		Разныя издержки . .	» 75.—
		Въ оборотный капиталъ	» 902.50
Итого . .	Р. 8027.50	Итого . .	Р. 8027.50

Таблица 153.

чинѣ ихъ. Подобныя смѣтныя предположенія вычисляются чаще всего по *правилу трехлѣтней сложности*. Оно заключается въ томъ, что берутъ дѣйствительныя поступленія или выдачи трехъ послѣднихъ лѣтъ, складываютъ ихъ и полученную сумму дѣлятъ на три; если же соотвѣтственныя величины обнаруживаютъ тенденцію къ равномѣрному повышенію или пониженію, тогда находятъ среднее ариѳметическое не самыхъ величинъ, а разницъ между ними; полученное число прибавляется къ суммѣ поступленія или выдачи послѣдняго года. Такъ, если послѣдніе три года показываютъ суммы 80, 90 и 104, то, для опредѣленія смѣтнаго назначенія, среднее ариѳметическое разницъ этихъ чиселъ $\frac{10+14}{2}$ т. е. 12, прибавляется къ суммѣ послѣдняго года, въ данномъ случаѣ 104, что даетъ 116, или вѣроятную величину ожидаемаго дохода или расхода на предстоящій годъ.

Для исчисленія нѣкоторыхъ смѣтныхъ назначеній исходятъ изъ особыхъ соображеній, о чемъ дается соотвѣтственное разъясненіе въ объяснительной запискѣ, прилагаемой къ смѣтѣ.

§ 228. Въ крупныхъ общественныхъ хозяйствахъ, напр., городскихъ, земскихъ, государственныхъ, смѣты составляются весьма подробно. Особенное вниманіе обращается при этомъ на смѣтныя предположенія расходовъ, называемыя въ этихъ хозяйствахъ *кредитами*. Вносимые въ смѣту доходы и расходы распредѣляются на параграфы. Параграфы подраздѣляются на статьи, а статьи на литеры. Нумерація параграфовъ и статей остается неизмѣнной изъ года въ годъ для того, чтобы не затруднять сличенія содержанія росписи, или смѣты, за разные періоды времени. Противъ наименованія дохода или расхода показываются: 1) размѣръ его, предположенный управленіемъ, 2) особыя соображенія, послужившія основаніемъ къ опредѣленію предположеннаго размѣра, 3) размѣръ того же дохода или расхода, опредѣленнаго на тотъ годъ, который предшествовалъ смѣтному, 4) дѣйствительное поступленіе или расходъ за послѣдній отчетный годъ и 5) окончательно утвержденный размѣръ дохода или расхода.

Нижеприведенная таблица представляетъ форму расходной смѣты, установленную закономъ 9 іюня 1897 года для земскаго и городского хозяйствъ. Такъ же составляется и приходная смѣта.

Смѣта расходовъ.

№ № по порядку	Предметы расходовъ	Предположено Управою на 1908 г.	Расчеты и объясненія Управы съ ссылками на распоряженія Правительства и постановленія Думы (Земскаго Собранія)	Ассигновано по смѣтѣ на 1907 г.	Дѣйствительно израсходовано за 1906 г.	Опредѣлено Земскимъ Собраніемъ (или Думою) на 1908 г.	Примѣчанія

Таблица 154.

§ 229. **Учетъ смѣтныхъ назначеній.**—Смѣтныя назначенія представляютъ, какъ мы видѣли, одни лишь предположенія. Почти никогда не случается, чтобы общая сумма дѣйствительныхъ поступленій или общая сумма дѣйствительныхъ выдачъ точно совпадала со смѣтными суммами: всегда оказывается нѣкоторое отклоненіе. Если такимъ образомъ смѣтныя назначенія представляютъ величины неопредѣленныя, то является вопросъ, нужно ли производить имъ учетъ въ книгахъ хозяйства.

Относительно этого существуютъ два различныхъ мнѣнія. Одни находятъ, что счетоводство общественныхъ хозяйствъ, вся дѣятельность которыхъ нормируется смѣтой, должно не только учесть дѣйствительно поступившіе расходы или произведенные доходы, но и то, что предполагалось къ полученію или къ платежу; необходимо, въ видахъ контроля и направленія хозяйственной дѣятельности, отмѣчать въ соотвѣтственныхъ счетахъ доходовъ и расходовъ смѣтное назначеніе и рядомъ съ нимъ исполненіе смѣты. Въ Германіи большинство общественныхъ хозяйствъ производятъ подобнаго рода учетъ по счетамъ камеральной бухгалтеріи (см. § 218).

Противъ этого мнѣнія возражаютъ, что смѣтныя назначенія суть лишь предполагаемыя величины, которыя, правда, необходимы для руководства, но не представляютъ дѣйствительныхъ измѣненій капитала, а поэтому они и не должны быть отмѣчаемы въ книгахъ, такъ какъ это противорѣчило бы сущности счетоводства, задача котораго представить *въ точныхъ* цыфрахъ средства и обязательства хозяйства. Необходимое же для контроля сличеніе смѣтныхъ предположеній съ исполненіемъ смѣты можетъ быть сдѣлано въ отчетѣ. Въ крайнемъ случаѣ, можно смѣтное исчисленіе записать красными чернилами въ заголовкѣ соотвѣтственнаго счета дохода или расхода.

Между этими двумя крайними мнѣніями истина, какъ намъ кажется, находится посерединѣ. Не подлежитъ, конечно, сомнѣнію, что учетъ смѣтныхъ назначеній не представляетъ точнаго учета измѣненій капитала, но изъ этого отнюдь не слѣдуетъ, что счетоводство должно ихъ игнорировать. Въ общественныхъ хозяйствахъ смѣты имѣютъ огромное

значеніе, съ ними приходится считаться на каждомъ шагу, поэтому онѣ должны быть всегда на виду у администраціи, а это возможно лишь тогда, когда смѣтныя назначенія вписываются въ книги. Особый пріемъ, который мы указываемъ ниже (см. § 231), даетъ возможность ввести въ книги смѣтныя назначенія, не нарушая принциповъ счетоводства.

Италіанскіе авторы выдѣляютъ учетъ смѣтныхъ назначеній въ особый отдѣлъ счетоводства хозяйства, который они называютъ *финансовымъ счетоводствомъ* и который отличаютъ отъ счетоводства *патримоніальнаго,* отмѣчающаго дѣйствительныя измѣненія въ капиталѣ. Счета, открываемые въ финансовомъ счетоводствѣ, суть счета условные (см. § 83), которые не должно смѣшивать съ дѣйствительными активными и пассивными счетами; поэтому для нихъ открывается отдѣльная книга или же отдѣльныя графы въ общемъ журналѣ. Финансовое счетоводство служитъ основаніемъ для составленія финансоваго отчета.

§ 230. **Ликвидаціонные счета въ счетоводствѣ общественныхъ хозяйствъ.**—Отъ условныхъ смѣтныхъ счетовъ слѣдуетъ отличать счета ликвидаціонные, которые представляютъ дѣйствительные активные и пассивные счета. Въ ликвидаціонные счета записываются уже *не предполагаемые*, а дѣйствительно выяснившіеся, хотя и не осуществившіеся еще доходы и расходы. Въ нѣкоторыхъ общественныхъ хозяйствахъ, напр. въ хозяйствахъ земствъ и городовъ, доходы составляются изъ сборовъ, устанавливаемыхъ ежегодно съ недвижимыхъ имуществъ, и сборовъ съ промысловыхъ свидѣтельствъ, судебныхъ и друг. Первые наз. *окладными сборами*, вторые—*неокладными*. Окладные сборы и многіе неокладные начисляются въ началѣ года и представляютъ собою суммы, которыя общественное хозяйство имѣетъ право взыскать съ разныхъ плательщиковъ, оказывающихся, такимъ образомъ, дѣйствительными должниками хозяйства. Числящіяся за ними суммы записываются въ дебетъ ликвидаціоннаго счета, кредитуется же этотъ счетъ на поступившіе платежи. Сальдо такого счета показываетъ *недоимку*, сумму, которую предстоитъ еще получить въ слѣдующемъ отчетномъ періодѣ.

Въ главной книгѣ по этимъ статьямъ дохода открываются большею частью только два коллективныхъ счета: счетъ окладныхъ сборовъ и счетъ неокладныхъ сборовъ. Въ дополненіе къ этимъ счетамъ ведутся вспомогательныя книги окладныхъ и неокладныхъ сборовъ по линейной формѣ учета, т. е. для каждаго плательщика отводится одна лишь строка. Въ книгахъ этихъ открываются слѣдующія графы: 1) имя и фамилія плательщика, 2) слѣдовало къ поступленію, 3) поступило, 4) исключено и 5) осталось въ недоимкѣ. Всѣ эти графы имѣютъ еще подраздѣленія.

Подобно тому какъ выяснившіеся доходы записываются въ активный ликвидаціонный счетъ, такъ и выяснившіеся расходы должны быть записаны въ пассивный ликвидаціонный счетъ. Этотъ счетъ кредитуется на всю сумму опредѣлившагося расхода, дебитуется же онъ на уплаченныя суммы. Сальдо этого счета представитъ *невыполненный расходъ*.

Употребленіе ликвидаціонныхъ счетовъ оказывается особенно полезнымъ въ тѣхъ случаяхъ, когда управленіе дѣлами хозяйства и завѣдываніе кассой поручены различнымъ органамъ.

§ 231. **Учетъ доходовъ и расходовъ.**—Средства для удовлетворенія общественныхъ потребностей составляются, какъ уже было сказано, главнымъ образомъ, изъ добровольныхъ и принудительныхъ сборовъ, но во многихъ общественныхъ хозяйствахъ, особенно корпоративныхъ, источникомъ средствъ служатъ, кромѣ того, разныя промысловыя предпріятія, имѣющія общеполезное значеніе; такъ, въ вѣдѣніи городскихъ хозяйствъ часто находятся: водопроводъ, скотобойня, газовый заводъ и проч. Учетъ операцій подобныхъ предпріятій ничѣмъ не отличается отъ учета тѣхъ же операцій въ частныхъ хозяйствахъ. Разсмотримъ болѣе общій случай, а именно тотъ, когда средства составляются изъ сборовъ.

Для каждаго вида поступленій открываются отдѣльные счета: счетъ членскихъ взносовъ, счетъ пожертвованій, счетъ такихъ-то сборовъ, счетъ такихъ-то налоговъ. Всѣ эти счета, очевидно, принадлежатъ къ категоріи результатныхъ, и поэтому при поступленіи денегъ они кредитуются по дебету счета кассы.

Такіе же результатные счета открываются и для отдѣльныхъ видовъ расходовъ: счетъ пособій, счетъ содержанія такихъ-то учрежденій, счетъ жалованья и другіе. Всѣ эти счета дебитуются при платежѣ денегъ по кредиту счета кассы.

Въ концѣ отчетнаго періода сальдо указанныхъ счетовъ переносятся на коллективный результатный счетъ убытковъ и прибылей или счетъ расходовъ и доходовъ. Дебитовое сальдо этого счета покажетъ уменьшеніе состоянія или дефицитъ; кредитовое—увеличеніе состоянія или свободный остатокъ. Дефицитъ показывается въ балансѣ въ тѣхъ случаяхъ, когда онъ долженъ быть покрытъ изъ средствъ слѣдующаго отчетнаго періода, напр. если для покрытія необходимыхъ расходовъ пришлось прибѣгнуть къ позаимствованіямъ изъ спеціальныхъ или неприкосновенныхъ капиталовъ или къ займамъ у частныхъ лицъ. Что касается свободныхъ остатковъ, или прибыли, то они или причисляются къ тѣмъ или другимъ капиталамъ, или оставляются въ балансѣ въ видѣ особой пассивной статьи, указывающей то спеціальное назначеніе, которое этотъ добавочный доходъ получаетъ.

Этимъ способомъ производится учетъ доходовъ и расходовъ въ большинствѣ благотворительныхъ, ученыхъ и другихъ обществъ, относящихся къ типу ассоціацій. (см. табл. 156). Въ корпоративныхъ хозяйствахъ принятъ другой способъ учета.

Въ разсмотрѣнномъ нами случаѣ счетоводство регистрировало лишь дѣйствительно произведенные расходы и дѣйствительно поступившіе доходы. Превышеніе первыхъ надъ послѣдними давало уменьшеніе состоянія, вторыхъ надъ первыми—увеличеніе состоянія. Но къ тому же самому результату мы придемъ, если будемъ исходить изъ смѣты и

отмѣчать въ счетѣ убытковъ и прибылей не дѣйствительную величину доходовъ и расходовъ, а лишь разницу между *предположенными* и *дѣйствительными* расходами и доходами. Въ самомъ дѣлѣ, вообразимъ, что смѣтныя назначенія осуществились въ полной мѣрѣ; тогда вслѣдствіе равенства смѣты доходовъ и смѣты расходовъ состояніе не измѣняется. Если же въ дѣйствительности поступило смѣтныхъ доходовъ меньше, чѣмъ предполагалось, или какъ говорятъ, оказался *недоборъ*, тогда эта разница равносильна уменьшенію состоянія, такъ какъ для выполненія смѣты расходовъ не хватитъ средствъ и придется занять изъ капитала. Наоборотъ, въ случаѣ *сверхсмѣтнаго дохода*, т. е. когда поступитъ больше, чѣмъ ожидалось, тогда разница представитъ увеличеніе состоянія, такъ какъ этотъ добавочный доходъ не пойдетъ на покрытіе расходовъ.

Точно также, если въ дѣйствительности будетъ израсходовано больше чѣмъ предполагалось, т. е. когда окажется такъ называемая *передержка*, то разница представитъ уменьшеніе состоянія, такъ какъ не хватитъ смѣтныхъ доходовъ для покрытія перерасхода. Наоборотъ, въ случаѣ *свободнаго отъ расхода остатка*, т. е. когда будетъ израсходовано меньше, чѣмъ предполагалось, окажется увеличеніе состоянія.

Такимъ образомъ, учитывая разницы отъ исполненія смѣтъ, мы выведемъ тотъ же результатъ, какъ если бы мы непосредственно отмѣчали въ счетѣ убытковъ и прибылей соотвѣтственные доходы и расходы.

Пользуясь этимъ способомъ учета доходовъ и расходовъ, открываютъ въ главной книгѣ три счета: *счетъ смѣты доходовъ*, *счетъ смѣты расходовъ* и *счетъ разницъ по исполненію смѣтъ*. Въ началѣ года первый счетъ дебитуется, а второй кредитуется на всю сумму смѣты. Затѣмъ счетъ смѣты доходовъ кредитуется по дебету счета кассы на всѣ поступившіе доходы и по дебету активныхъ ликвидаціонныхъ счетовъ на всѣ суммы, которыя еще не получены, но ожидаются къ поступленію. Сальдо этого счета переносится на счетъ разницъ по исполненію смѣты, или непосредственно на счетъ убытковъ и прибылей. Счетъ смѣты расходовъ дебитуется по кредиту счета кассы на всѣ дѣйствительно уплаченныя суммы и по кредиту пассивныхъ ликвидаціонныхъ счетовъ на суммы, еще не уплаченныя, но подлежащія къ выдачѣ.

Счетъ разницъ по исполненію смѣтъ является предварительнымъ по отношенію къ счету убытковъ и прибылей; въ тѣхъ случаяхъ, когда счетоводство хозяйствъ регистрируетъ лишь убытки и прибыли по смѣтнымъ статьямъ, счетъ убытковъ и прибылей можетъ быть замѣненъ счетомъ разницъ по исполненію смѣтъ.

Въ дополненіе къ счетамъ смѣты доходовъ и смѣты расходовъ ведутся вспомогательныя книги, въ которыхъ каждому отдѣльному виду расходовъ или доходовъ открывается особый счетъ. Они могутъ быть открыты и въ главной, если число ихъ невелико.

По второму способу ведется счетоводство земскихъ и городскихъ хозяйствъ (см. таблицу 157).

§ 232. **Учетъ капиталовъ.** — Особенностью счетоводства общественныхъ хозяйствъ является также строгая спеціализація учета отдѣльныхъ капиталовъ. Общественныя хозяйства могутъ имѣть капиталы общіе, служащіе для нуждъ хозяйства вообще, и капиталы *спеціальные*, имѣющіе опредѣленное назначеніе. Далѣе, общіе капиталы дѣлятся: на *основной*, часто называемый *неприкосновеннымъ*, который не долженъ быть затрачиваемъ на удовлетвореніе общественныхъ потребностей, для чего служатъ лишь его доходы, и *оборотный*, представляющій свободную наличность, которую необходимо имѣть въ хозяйствѣ на тотъ случай, если явится денежное затрудненіе вслѣдствіе неаккуратнаго поступленія платежей. Кромѣ того, въ общественныхъ хозяйствахъ часто имѣются еще и чужіе капиталы, которыми они завѣдуютъ и въ расходованіи которыхъ отчитываются передъ собственниками.

Всѣ эти капиталы учитываются совершенно самостоятельно, такъ что счетоводство нѣкоторыхъ общественныхъ хозяйствъ состоитъ какъ бы изъ нѣсколькихъ счетоводствъ. По каждому капиталу ведется отдѣльно учетъ доходовъ и расходовъ, наличныхъ денегъ и процентныхъ бумагъ, дебиторовъ и кредиторовъ. Кассовая книга поэтому въ большинствѣ общественныхъ хозяйствъ графится по табличной формѣ, такъ какъ поступающія и выдаваемыя деньги записываются въ особыя графы, по принадлежности къ тому или другому капиталу. Такъ, напр., въ кассовыхъ книгахъ земскаго и городского хозяйствъ находимъ слѣдующія графы: городскія суммы, земскія суммы, казенныя суммы, переходныя суммы, залоговой капиталъ и проч. Суммы этихъ графъ не должны смѣшиваться между собою. Иногда дѣлаются такъ называемые *перечисленія* кассовыхъ суммъ изъ одного капитала въ другой. Особенно часто они имѣютъ мѣсто въ земскихъ и городскихъ хозяйствахъ, когда оказывается недостатокъ въ наличныхъ деньгахъ даннаго капитала для покрытія текущихъ расходовъ. Перечисленія эти производятся заимообразно или въуплату долга.

Отъ такихъ краткосрочныхъ позаимствованій слѣдуетъ отличать заимствованія изъ спеціальныхъ капиталовъ, которыя предусматриваются уже при самомъ составленіи смѣты для покрытія дефицита и на которыя требуется всегда надлежащее разрѣшеніе.

§ 233. **Отчетность въ общественныхъ хозяйствахъ.** — Въ общественныхъ хозяйствахъ отчетность составляетъ *необходимую* составную часть счетныхъ работъ. Объясняется это тѣмъ, что общественныя хозяйства по существу хозяйства зависимыя; управленіе дѣлами не находится въ рукахъ собственника, а въ рукахъ спеціально избранныхъ для этого лицъ. Отчетность и связанная съ нею ревизія являются поэтому единственными средствами контроля. Отчетность нужна и въ интересахъ самой администраціи, которая этимъ путемъ оправдываетъ свой образъ дѣйствій. Утвержденіе отчета есть выраженіе довѣрія администраціи.

Отчетность бываетъ суточная, мѣсячная и годовая. Первые два вида отчетности необходимы главнымъ образомъ для счетнаго контроля, для

провѣрки записей. Отчетность годовая служитъ для контроля дѣятельности лицъ, которымъ ввѣрено управленіе дѣлами хозяйства.

Въ годовомъ отчетѣ слѣдуетъ отличать двѣ части: 1) отчетъ о движеніи разныхъ суммъ въ теченіе отчетнаго періода и о состояніи капиталовъ въ концѣ этого періода и 2) отчетъ финансовый. Перваго рода отчетъ составляется по формамъ, нами уже разсмотрѣннымъ (см. §§ 187, 188). Разсмотримъ отчетъ финансовый.

Финансовымъ отчетомъ исполнительный органъ хозяйства показываетъ, какимъ образомъ онъ исполнилъ тѣ задачи, которыя были ему начертаны въ смѣтѣ, этомъ планѣ хозяйственной дѣятельности. Слѣд. финансовый отчетъ особенно важенъ для контроля дѣйствій администраціи.

Финансовый отчетъ заключаетъ въ себѣ: a) таблицу исполненія росписи и b) объяснительную записку.

Таблица исполненія росписи имѣетъ цѣлью сличить исполненіе росписи съ назначеніемъ по каждой статьѣ расхода и дохода. Она графится слѣдующимъ образомъ:

№№ статей	Наименованіе статей расхода	По смѣтѣ опредѣлено	Дѣйствительно израсходовано	Противъ смѣты израсходовано менѣе	Противъ смѣты израсходовано болѣе	Примѣчаніе

Таблица 155.

Въ графѣ «Примѣчанія» даются объясненія по поводу отклоненія отъ смѣтныхъ суммъ.

§ 234. **Счетоводство благотворительныхъ учрежденій.** — I. *Общая организація.* Благотворительными учрежденіями наз. такіе общественные союзы, которые имѣютъ цѣлью оказать помощь нуждающимся. Задачи ихъ весьма разнообразны: оказаніе матеріальной помощи, открытіе больницъ, богадѣленъ и пріютовъ, воспитаніе и призрѣніе сиротъ, учрежденіе домовъ трудолюбія для лицъ, лишившихся заработка, и т. д. Дѣятельность каждаго благотворительнаго общества нормируется уставомъ, который утверждается Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ. Уставъ опредѣляетъ цѣли общества, его составъ, средства, управленіе дѣлами общества и ликвидація его дѣлъ.

Средства благотворительныхъ учрежденій составляются изъ членскихъ взносовъ, доходовъ отъ капиталовъ и имуществъ общества, отъ пожертвованій, отъ кружечнаго сбора, отъ устраиваемыхъ обществомъ концертовъ и спектаклей и т. д. Средства, поступающія въ общество, образуютъ капиталъ основной, или неприкосновенный, и капиталъ оборотный; кромѣ того, могутъ быть образованы и спеціальные капиталы, напр. воспитательный, вдовій, невѣстиный, похоронный, пенсіонный и т. д.

Доходы съ основного капитала идутъ на общія нужды учрежденія; доходы съ спеціальныхъ капиталовъ обращаются исключительно на тѣ цѣли, для которыхъ эти капиталы служатъ.

Основной и спеціальный капиталы обращаются въ государственныя или правительствомъ гарантированныя процентныя бумаги и хранятся большею частью въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка. Что касается оборотнаго капитала, то онъ также вносится въ Банкъ на текущій счетъ; на рукахъ же казначея должны находиться лишь незначительныя суммы, необходимыя для ближайшихъ текущихъ расходовъ.

Управленіе дѣлами общества возлагается на a) правленіе и b) общее собраніе всѣхъ членовъ общества. Правленіе состоитъ изъ лицъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ на опредѣленный срокъ. На случай продолжительнаго отсутствія или выбытія членовъ правленія выбираются общимъ собраніемъ на тотъ же срокъ и кандидаты къ нимъ. Наконецъ, общее собраніе выбираетъ также и ревизіонную коммиссію для провѣрки отчетовъ, представляемыхъ правленіемъ общему собранію, и вообще для контроля дѣятельности правленія. Члены правленія изъ своей среды выбираютъ предсѣдателя, его товарища, казначея, секретаря и бухгалтера; иногда предсѣдатель избирается общимъ собраніемъ.

Расходованіе суммъ производится правленіемъ соотвѣтственно постановленіямъ общаго собранія, чаще всего на основаніи смѣты, составленной правленіемъ и утвержденной общимъ собраніемъ. Въ исключительныхъ случаяхъ пособія разрѣшаются предсѣдателемъ подъ личную его отвѣтственность.

II. *Счетоводство.* Счетоводство благотворительныхъ учрежденій дѣлится на основное и вспомогательное. Основное счетоводство выражается въ веденіи главной книги, вспомогательное — въ веденіи книги протоколовъ, кассовой и расчетной. Разсмотримъ сначала вспомогательныя книги.

Въ *книгѣ протоколовъ*, иначе называемой журналомъ, записываются протоколы всѣхъ засѣданій правленія и общаго собранія. Въ этихъ протоколахъ отмѣчается: когда и подъ чьимъ предсѣдательствомъ имѣло мѣсто засѣданіе, какіе обсуждались вопросы и какія были приняты рѣшенія.

Кассовая книга ведется по обыкновенной двусторонней формѣ, съ обозначеніемъ въ дебетѣ, отъ кого или черезъ кого поступили деньги, а въ кредитѣ предметовъ расхода. Въ особой графѣ обозначается № оправдательнаго документа. Часто впереди текста указывается названіе соотвѣтственнаго счета главной книги; въ такомъ случаѣ кассовая книга имѣетъ вполнѣ характеръ кассоваго журнала (см. нѣмецкую форму бухгалтеріи). Употребляются также кассовыя книги съ табличной формой графовки. Въ этомъ случаѣ, вмѣсто обозначенія впереди текста дебитованнаго или кредитованнаго счета, сумма заносится непосредственно въ графу, соотвѣтствующую тому или иному счету главной книги. Такая касса, имѣющая слѣд. характеръ синхронистическаго журнала (см. § 211), значительно

Мѣсяцъ и число		ОПЕРАЦІИ	Суммы оборот.	Сч. кассы		Сч. % бумагъ		Сч. Банка Сч. дебиторов		Сч. членскихъ взносовъ		Сч. процентовъ		Сч. пожерт. и другихъ поступл.		Сч. пособій безвозвратн.		Сч. содерж. пріюта		Сч. разныхъ издержекъ		Сч. капитала. Сч. уб. и приб.	
				Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.
Янв.	1	Состояло въ началѣ года:																					
		наличныхъ денегъ Р. 700.—																					
		%% бумагъ. . . . » 15600.—																					
		долговъ за разными лицами . . . . » 1300.—																					
		на текущ. сч. въ Банкѣ . . . . » 2700.—																					
		Капиталъ Р. 20300.—	20300 —	700 —		15600 —		4000 —															20300 —
		въ томъ числѣ: оборотн. кап. . . . Р. 7100.—																					
		основн. (неприкосн.) капит. . . . . » 13200.—																					
		Поступило членскихъ взносовъ .	6400 —	6400 —						6400 —													
		» пожертвованій . . .	8400 —	8400 —											8400 —								
		» кружечнаго сбора . .	380 —	380 —											380 —								
		» %% по купон. облигац.	592 40	592 40									592 40										
		» %% по тек. сч. въ Банкѣ	111 60	111 60									111 60										
		Внесено на текущій счетъ . .	2920 —		2920 —			2920 —															
		Взято съ текущаго счета . . .	3800 —	3800 —					380														
		Выдано пособій безвозвратн. .	2610 —		2610 —											2610 —							
		» » займообразн. .	6450 —		6450 —			6450 —															
		» на содерж. пріюта . .	11200 —		11200 —													11200 —					
		Уплачено за изготовл. кружекъ .	40 —		40 —															40 —			
		» типогр. и канцел. расх.	125 —		125 —															125 —			
		» жалованье служащ. .	480 —		480 —															480 —			
		» за наемъ помѣщенія .	600 —		600 —															600 —			
		Получено въ возвратъ долговъ .	4980 —	4980 —					498													Сч. уб. и	приб.
		Чистая прибыль Р. 829 отчислена въ капиталъ, въ томъ числѣ въ оборотный капиталъ . . . . Р. 629 въ основной (неприкосновен.) . . » 200	6400 —							00 —													6400 —
			704 —									704 —											704 —
			8780 —											8780 —									8780 —
			2610 —													2610 —						2610 —	
			11200 —															11200 —				11200 —	
			1245 —																	1245 —		1245 —	
			829 —																			829 —	
Дек.	31	Состоитъ въ концѣ года:																					
		наличныхъ денегъ . Р. 939																					829 —
		%% бумагъ . . . . » 15600																					
		долговъ за разными лиц. . . . . » 2770																					
		на текущ. сч. въ Банкѣ . . . . » 1820																					
		Капиталъ Р. 21129	21129 —		939 —		15600 —		459													21129 —	
		въ томъ числѣ обор. . Р. 7729	122286 —	25364 —		15600 —		13370 —		00 —		704 —		8780 —		2610 —		11200 —		1245 —		37013 —	
		основн. . » 13400			25364 —		15600 —		13370		6400 —		704 —		8780 —		2610 —		11200 —		1245 —		37013 —

Таблица 156.

облегчаетъ веденіе главной книги. Табличная форма графовки *необходима* въ тѣхъ случаяхъ, когда учетъ капиталовъ спеціализируется (см. § 232).

Расчетная книга служитъ для расчетовъ съ дебиторами и кредиторами общества. Дебиторами являются лица, пользующіяся заимообразными пособіями, кредиторами — поставщики предметовъ, отпущенныхъ для нуждъ общества въ долгъ.

Главная книга отражаетъ весь ходъ дѣла. Матеріаломъ для записей въ нее служитъ, главнымъ образомъ, кассовая книга. Въ главной книгѣ открываются счета для всѣхъ родовъ имущества, обязательствъ и капиталовъ, а также для отдѣльныхъ видовъ доходовъ и расходовъ. Учетъ послѣднихъ производится по одному изъ указанныхъ въ § 231 способовъ. На таблицѣ 156, представляющей въ общихъ суммахъ операціи общества за годъ, учетъ доходовъ и расходовъ произведенъ по первому способу. Наиболѣе удобной для благотворительныхъ учрежденій формой счетоводства, вслѣдствіе малочисленности счетовъ, является американская. Если же главная книга ведется по италіанской формѣ, необходимо при каждой суммѣ, кромѣ журнальной формулы, приводить и подробный текстъ, такъ какъ основной журналъ большею частью не ведется и записи производятся непосредственно изъ кассовой.

Въ концѣ года правленіе составляетъ отчетъ, который разсылаетъ всѣмъ членамъ. Составныя части его: 1) докладная записка, 2) отчетъ о приходѣ и расходѣ денежныхъ суммъ, 3) счетъ доходовъ и расходовъ, иногда вмѣстѣ съ краткимъ извлеченіемъ изъ главной книги, 4) смѣта на будущій годъ и 5) списокъ членовъ. Отчетъ подписывается всѣми членами правленія. Кассовый отчетъ долженъ быть составленъ съ особою полнотою и ясностью. Составляется онъ по формѣ, указанной на стр. 250.

Счетоводство и отчетность другихъ видовъ ассоціацій въ общемъ сходны съ вышеизложенными.

§ 235. **Счетоводство земскихъ и городскихъ управъ.**—Переходя къ корпораціямъ, связывающимъ лицъ по принадлежности къ одной территоріи или къ одному сословію, замѣтимъ, что самымъ обширнымъ хозяйствомъ изъ этой категоріи является хозяйство государственное, призванное удовлетворить коллективныя потребности всѣхъ своихъ подданныхъ, а именно: потребности во внѣшней и внутренней безопасности, просвѣщеніи и проч. Однако осуществленіе нѣкоторыхъ своихъ задачъ государство возлагаетъ отчасти на мѣстные территоріальные союзы, или органы самоуправленія (губернскія и уѣздныя земскія собранія), отчасти на сословные союзы (дворянскія, купеческія, мѣщанскія и сельскія общества). Этого рода корпораціи, кромѣ удовлетворенія общегосударственныхъ нуждъ, имѣютъ также цѣлью удовлетвореніе мѣстныхъ и спеціальныхъ нуждъ.

I. *Организація земскихъ и городскихъ хозяйствъ.* Разсмотримъ хозяйства земскихъ и городскихъ органовъ самоуправленія. Земскія учрежденія состоятъ изъ земскихъ собраній и земскихъ управъ. Земскія собранія дѣлятся на уѣздныя и губернскія. Въ составъ первыхъ входятъ гласные, выбранные отъ крестьянъ, дворянъ и лицъ прочихъ сословій уѣзда; въ составъ вторыхъ входятъ гласные, выбранные уѣздными собраніями. Земскія учрежденія «вѣдаютъ дѣла о мѣстныхъ пользахъ и нуждахъ», къ которымъ относятся: народное образованіе, народное продовольствіе, взаимное земское страхованіе, содержаніе лечебныхъ и благотворительныхъ заведеній и т. д. Уѣздныя земскія учрежденія вѣдаютъ дѣла, касающіяся только ихъ уѣзда, губернскія—касающіяся всей губерніи. Земскія собранія суть распорядительные органы, исполнительными же являются земскія управы, которыя и ведутъ хозяйства земствъ.

Городское самоуправленіе въ общемъ организовано такъ же, какъ и земское: распорядительнымъ органомъ въ этомъ случаѣ является городская дума, а исполнительнымъ—городская управа.

Чтобы удовлетворить вышеуказанныя нужды населенія, земскія и городскія хозяйства должны обладать достаточными средствами. Этими средствами служатъ а) промысловые доходы и b) разные сборы. Къ промысловымъ доходамъ относятся доходы отъ эксплоатаціи принадлежащихъ городу или земству недвижимостей, проценты по отданнымъ въ ссуду или помѣщеннымъ въ цѣнныя бумаги капиталамъ и доходы отъ промысловыхъ предпріятій. Эти послѣднія, принося хозяйству довольно значительную прибыль, въ то же время удовлетворяютъ коллективныя потребности населенія. Обыкновенный видъ земскихъ и городскихъ доходовъ представляютъ *сборы* съ недвижимостей, съ купеческихъ и промысловыхъ свидѣтельствъ, съ мѣстъ на городскихъ площадяхъ, отданныхъ подъ торговлю и т. д.

Какъ всякое потребительное хозяйство, хозяйство земское и городское должно стремиться къ сохраненію возможнаго равновѣсія между расходами и доходами. Когда же расходы оказываются настолько значительными, что покрытіе ихъ изъ обычныхъ текущихъ доходовъ невозможно безъ чрезмѣрнаго обремененія плательщиковъ, то, съ надлежащаго разрѣшенія, земства и города прибѣгаютъ къ займамъ. Займы эти могутъ быть краткосрочные и долгосрочные. Послѣдніе заключаются въ томъ случаѣ, когда необходимо сдѣлать крупныя единовременныя затраты, результатами которыхъ можно пользоваться въ теченіе многихъ лѣтъ. Долгосрочный заемъ заключается обыкновенно посредствомъ выпуска облигацій.

Средства земскихъ и городскихъ хозяйствъ группируются по капиталамъ. Различаютъ капиталъ *основной*, иначе называемый еще *окладнымъ*, назначеніе котораго покрывать обыкновенные расходы этихъ хозяйствъ, и капиталы *спеціальные*, имѣющіе особое назначеніе; таковы, напр., благотворительные капиталы, еврейскій коробочный сборъ и проч.

Всѣ состоящія въ распоряженіи губернскихъ и уѣздныхъ земскихъ управъ суммы на основаніи закона сосредоточиваются въ казначействахъ Въ пріемѣ суммъ казначейства выдаютъ квитанціи, отсылая талоны квитанцій въ подлежащія земскія учрежденія. Расходованіе состоящихъ въ распоряженіи земскихъ управъ суммъ и капиталовъ произ-

Мѣсяцъ и число	№ счета и фолiо книги	ОПЕРАЦІИ	Сумма оборота	Счетъ кассы д.	Счетъ кассы к.	Счетъ % бумагъ д.	Счетъ % бумагъ к.	Счетъ смѣтъ доходовъ д.	Счетъ смѣтъ доходовъ к.	Счетъ смѣты расходовъ д.	Счетъ смѣты расходовъ к.	Счетъ дебиторовъ д.	Счетъ дебиторовъ к.	Счетъ кредиторовъ д.	Счетъ кредиторовъ к.	Сч. доход. подлежащ. къ полученію (недоимки) д.	Сч. доход. подлежащ. къ полученію (недоимки) к.	Сч. расход. подлежащ. выполненію (невып. рас.) д.	Сч. расход. подлежащ. выполненію (невып. рас.) к.	Сч. разницъ по исполн. смѣтъ д.	Сч. разницъ по исполн. смѣтъ к.	Сч. капитала. Сч. уб. д.	Сч. капитала. и приб. к.
Янв. 1		Состояло въ началѣ года.																					
		Активъ.																					
		Наличныхъ денегъ . . Р. 70000																					
		% бумагъ . . . . . » 250000																					
		Недоимокъ . . . . . » 9000																					
		Долговъ къ полученію . » 4000																					
		Пассивъ.																					
		Долговъ къ погашенію . Р. 16000																					
		Невыполненные расходы » 13000																					
		Капиталъ . . . . . » 304000	333000	70000		250000						4000			16000	9000			13000				304000
		Утвержденіе смѣты доход. и расх.	280000					280000			280000											Сч. уб.	и приб.
		Введено въ окладъ по разн. сбор.	70000						7000							70000							
		Начислены расходы по содержанію город. больницы и учебн. завед.	120000							120000									120000				
		Поступило разн. оклад. сборовъ	68000	68000													68000						
		» неокладныхъ сборовъ .	38000	38000					3800														
		» доход. съ город. водопр.	194000	194000					19400														
		Выдано на содержаніе больницы и учебныхъ заведеній	120000		120000													120000					
		Выдано жалованье служащ. управы	8000		8000					8000													
		Произведены расходы по водопров.	137000		137000					137000													
		» разныя издержки .	17000		17000					17000													
		Получено въ возвратъ выдан. суммъ	2700	2700									2700										
		Погашеніе ссуды Банку . . .	9000		9000									9000									
		Сложенныя недоимки	3000														3000					3000	
		Полученныя недоимки	2100	2100													2100						
		Расходы, выполн. за сч. прошл. года	7000		7000													7000					
		Уплачены непредвид. расходы .	3600		3600					3600													
Дек. 31		Общая сумма сверхсмѣтн. поступл.	22000					22000													22000		
		Передержки по смѣтѣ расходовъ .	5600								5600										5600		
		Сбереженіе отъ исполн. смѣтъ .	16400																		16400	13400	16400
		Прибыль, перечислен. въ капиталъ	13400																				13400
		Состоитъ въ концѣ года.																					
		Активъ.																					
		Наличныхъ денегъ . . Р. 73200																					
		% бумагъ . . . . . » 250000																					
		Недоимочныхъ . . . . » 5900																					
		Долговъ къ полученію . » 1300																					
		Пассивъ.																					
		Долговъ къ платежу . Р. 7000																					
		Невыполнен. расходы . » 6000																					
		Капиталъ . . . . . » 317400	330400		73200		250000						1300	7000			5900	6000				317400	
			1800200	374800	374800	250000	250000	302000	30200	285600	285600	4000	4000	16000	16000	79000	79000	133000	133000	22000	22000	333800	333800

Таблица 157.

водится казначействами по ассигновкамъ подлежащихъ управъ. Въ ассигновкахъ указывается родъ суммъ или капиталъ, изъ котораго должна быть произведена выдача, а по частнымъ суммамъ указывается квитанція, подъ которую была внесена выдаваемая сумма.

Перейдемъ теперь къ разсмотрѣнію смѣтъ земскаго и городского хозяйства. Проэкты смѣтъ составляются управами и утверждаются земскими собраніями или думами. Въ виду того, что часто оказывается недостатокъ въ наличныхъ деньгахъ, законъ требуетъ внести въ смѣту суммы на образованіе запаснаго капитала, для покрытія чрезвычайныхъ издержекъ и на случай недобора въ доходахъ, и оборотнаго, для усиленія текущихъ средствъ. Могутъ быть вносимы въ смѣту и суммы для образованія спеціальныхъ капиталовъ. Дополнительныя смѣты допускаются лишь въ случаѣ необходимости производства такихъ расходовъ, которыхъ нельзя было предвидѣть при составленіи годовой смѣты и выполненіе которыхъ не можетъ быть отложено до будущаго смѣтнаго года.

Каждое смѣтное назначеніе должно быть подкрѣплено необходимыми объяснительными данными и расчетами. При исполненіи смѣтъ управы могутъ расходовать кредиты, назначенные по каждому параграфу смѣты, только на предметы, относящіеся по существу своему именно къ этому параграфу. Въ случаѣ необходимости произвести по какому нибудь параграфу расходъ, превышающій смѣтное назначеніе, управа можетъ, съ подлежащаго разрѣшенія, сдѣлать позаимствованія изъ запаснаго и другихъ спеціальныхъ капиталовъ.

II. *Счетоводство и отчетность.* Счетоводство земскихъ и городскихъ управъ дѣлится на основное и вспомогательное. Въ основное счетоводство входитъ, какъ и въ частномъ хозяйствѣ, веденіе журнала и главной книги. Журналъ можетъ состоять изъ одной книги, съ меморіальными и кассовыми статьями, или изъ двухъ книгъ: кассоваго журнала, для однихъ только кассовыхъ оборотовъ, и меморіала, для прочихъ. Въ кассовой книгѣ ведется учетъ наличнымъ деньгамъ и процентнымъ бумагамъ. Спеціализація учета капиталовъ вызываетъ нѣкоторыя измѣненія въ формѣ веденія журнала, а именно: впереди статьи указывается наименованіе капитала, къ которому относится данный оборотъ. Часто кассовый журналъ графится по табличной формѣ съ графами для отдѣльныхъ капиталовъ; иногда ведутся отдѣльно: приходная и расходная кассовыя книги. Каждая журнальная статья непремѣнно должна сопровождаться ссылкою на соотвѣтственный № оправдательнаго документа. По составленіи статьи въ журналѣ, номеръ этой статьи въ свою очередь отмѣчается на оправдательномъ документѣ.

Изъ журнала статьи переносятся въ главную книгу. Въ главной книгѣ открываются, кромѣ счета кассы и счета % бумагъ, слѣдующіе коллективные счета: счетъ смѣты доходовъ, счетъ смѣты расходовъ, счетъ доходовъ, подлежащихъ къ полученію (ликвидаціонный счетъ), счетъ расходовъ, подлежащихъ выполненію (ликвидаціонный счетъ), счетъ дебиторовъ и счетъ кредиторовъ. Въ концѣ года открывается счетъ разницъ

по исполненію смѣты или счетъ убытковъ и прибылей, или же и тотъ и другой счетъ. Учетъ доходовъ и расходовъ производится чаще всего по второму изъ указанныхъ въ § 231 способовъ. (см. таб. 157).

Недоимки и невыполненные расходы должны быть записаны въ началѣ года въ указанные выше ликвидаціонные счета. Однако въ большинствѣ управъ они учитываются вмѣстѣ съ смѣтными расходами и доходами.

Вспомогательное счетоводство земскихъ и городскихъ управъ составляется изъ слѣдующихъ книгъ: книги процентныхъ бумагъ, одной или двухъ книгъ текущихъ счетовъ для учета смѣтныхъ доходовъ и смѣтныхъ расходовъ, а также долговъ къ полученію и платежу, книги окладныхъ сборовъ и книги депозитовъ.

Въ книгѣ процентныхъ бумагъ каждому виду цѣнныхъ бумагъ открывается отдѣльный счетъ. Книга текущихъ счетовъ содержитъ частные счета, соотвѣтствующіе коллективнымъ счетамъ главной книги. Въ нихъ открываются счета отдѣльнымъ видамъ смѣтныхъ расходовъ и доходовъ и отдѣльнымъ дебиторамъ и кредиторамъ. Обыкновенно учетъ смѣтныхъ доходовъ въ этой книгѣ ведется слѣдующимъ образомъ: на лѣвой страницѣ пишутъ—«предположено къ поступленію», на правой—«поступило» и «выводъ»; графы обѣихъ страницъ: операціи, недоимки, по смѣтѣ, примѣчаніе. «Выводъ» состоитъ изъ двухъ графъ: «исключено» и «поступило сверхъ смѣты». Счета смѣтныхъ расходовъ ведутся подобнымъ же образомъ: на правой страницѣ пишутъ «назначено къ выдачѣ» и «выводъ», а на лѣвой—«выдано». Графы обѣихъ страницъ имѣютъ различныя наименованія въ заголовкѣ, въ зависимости отъ расходовъ. «Выводъ» состоитъ изъ двухъ графъ: «передержки» и «свободные остатки». Книга депозитовъ служитъ для записи прихода и расхода наличныхъ денегъ и процентныхъ бумагъ, обращающихся въ кассахъ казначейства.

Отчетность въ управахъ бываетъ мѣсячная и годовая. Мѣсячные отчеты провѣряются особымъ присутствіемъ, годовые отчеты разсылаются гласнымъ. Годовой отчетъ вносится городской управой въ ревизіонную коммиссію не позже 1-го іюля, а въ думу не позже 1-го сентября съ заключеніемъ этой коммиссіи. О содержаніи отчетовъ см. § 233.

§ 236. **Государственное хозяйство.**—I. *Цѣли и средства государства.* Величайшее изъ всѣхъ общественныхъ хозяйствъ есть хозяйство государственное, призванное удовлетворять потребности всѣхъ лицъ, живущихъ на территоріи даннаго государства. Государственное хозяйство есть вмѣстѣ съ тѣмъ и самое сложное изъ всѣхъ существующихъ общественныхъ хозяйствъ, такъ какъ состоитъ изъ многихъ отдѣльныхъ хозяйственныхъ единицъ, совпадающихъ съ органами государственнаго управленія, съ министерствами и вѣдомствами.

Государственное хозяйство ставитъ своей задачей удовлетвореніе важнѣйшихъ коллективныхъ потребностей подданныхъ, а именно: потребностей во внѣшнемъ и внутреннемъ спокойствіи, въ прочномъ правовомъ порядкѣ, въ просвѣщеніи и т. д. Для осуществленія всѣхъ этихъ цѣлей

государству нужны огромныя средства. Средства эти государство получаетъ различнымъ образомъ: либо въ видѣ доходовъ съ собственнаго имущества, либо путемъ принудительныхъ сборовъ, либо посредствомъ кредита.

Источниками первой категоріи доходовъ, называемыхъ частно-правовыми доходами, служатъ государственныя имущества и казенныя промышленныя предпріятія, какъ-то: казенныя земли, лѣса, фабрики и заводы, казенныя желѣзныя дороги, почта и телеграфъ и другія предпріятія.

Ко второй категоріи доходовъ, называемыхъ государственно-правовыми доходами, относятся пошлины и налоги. *Пошлинами* наз. сборы, взимаемые съ лицъ, какъ вознагражденіе за услуги, которыя государство имъ спеціально оказываетъ, таковы, напр., судебныя пошлины, актовый и гербовый сборы. *Налогами* наз. сборы, которые государство взимаетъ на свои нужды съ населенія, независимо отъ какихъ-либо частныхъ спеціальныхъ услугъ. Налоги дѣлятся на *прямые* и *косвенные*. Прямыми наз. тѣ налоги, которыми облагаются лица непосредственно, напр. подушная подать, квартирный налогъ, налогъ съ недвижимаго имущества. Косвенными наз. тѣ налоги, которые лица платятъ, какъ потребители товаровъ. Эти послѣдніе налоги сначала уплачиваются фабрикантами, изготовляющими товары, затѣмъ фабриканты перекладываютъ эти налоги на потребителей. Къ такимъ налогамъ относятся налоги на соль, сахаръ, спички, табакъ и проч.

Разсмотрѣнные виды доходовъ имѣютъ характеръ постоянныхъ доходовъ и называются *обыкновенными*. Кромѣ нихъ, имѣются еще такъ называемые *чрезвычайные* доходы; къ нимъ относятся поступленія случайнаго характера, напр. военная контрибуція, выморочное имущество и проч. Къ нимъ относятъ и суммы, поступающія въ казначейства путемъ кредита.

Государство чаще всего прибѣгаетъ къ кредиту тогда, когда ему приходится дѣлать крупныя затраты, польза которыхъ сказывается не только въ настоящемъ, но и въ отдаленномъ будущемъ. Поэтому правительство старается разложить тяжесть затратъ на цѣлый рядъ поколѣній и заключаетъ заемъ на долгій срокъ, погашая его постепенно. Государственные долгосрочные займы, иначе называемые *отверженными*, бываютъ внутренніе, заключаемые внутри государства, и внѣшніе, заключаемые за границей. Какъ внѣшніе, такъ и внутренніе займы дѣлятся затѣмъ на займы *погашаемые*, т. е. такіе, по которымъ правительство беретъ на себя обязательство выплатить долгъ въ теченіе опредѣленнаго промежутка времени, и *непогашаемые*, или *ренты*, по которымъ правительство не связываетъ себя особымъ срокомъ; правительство въ этомъ случаѣ можетъ погасить долгъ, когда ему угодно. Иногда правительство прибѣгаетъ къ *конверсіи*, т. е. измѣненію условій заключеннаго уже займа. Измѣненія эти заключаются либо въ пониженіи процентовъ по займу, либо въ замѣнѣ погашаемаго займа рентнымъ. При конверсіи владѣльцу облигацій предлагается согласиться на новыя условія или получить свой капиталъ обратно.

Государство прибѣгаетъ также и къ краткосрочному кредиту, когда оно испытываетъ временное денежное затрудненіе вслѣдствіе несовпаденія во времени поступленій доходовъ съ производствомъ расходовъ. Краткосрочный кредитъ выражается 1) въ видѣ ссудъ, получаемыхъ въ банкахъ по учету векселей или подъ залогъ % бумагъ, принадлежащихъ государству, и 2) въ видѣ текущихъ или такъ называемыхъ *неотвержденныхъ* долговъ, выражающихся въ позаимствованіяхъ изъ залоговыхъ суммъ и вкладовъ въ сберегательныя кассы и выпускѣ краткосрочныхъ обязательствъ [1]).

II. *Бюджетъ*. Въ государственномъ хозяйствѣ смѣта доходовъ и расходовъ носитъ названіе бюджета, или росписи. Бюджетъ составляется финансовымъ управленіемъ, разсматривается въ законодательномъ учрежденіи и скрѣпляется верховною властью. Роспись имѣетъ видъ таблицы, въ которой размѣщаются въ опредѣленномъ порядкѣ доходы и расходы. Роспись распадается на два отдѣла: 1) отдѣлъ обыкновенныхъ доходовъ и расходовъ и 2) отдѣлъ чрезвычайныхъ доходовъ и расходовъ. Къ чрезвычайнымъ расходамъ относятся расходы по сооруженію желѣзныхъ дорогъ, расходы, вызываемые исключительными обстоятельствами, напр. войной, и расходы на досрочное погашеніе займовъ. Отдѣлы распадаются на параграфы, статьи и литеры.

Процессъ составленія росписи начинается съ того, что мѣстныя правительственныя учрежденія подаютъ въ установленные сроки смѣты доходовъ и расходовъ, ожидаемыхъ ими въ будущемъ году. Изъ этихъ смѣтъ составляется общая смѣта министерства, къ которой прилагается a) перечень главныхъ видовъ доходовъ и расходовъ, вошедшихъ въ смѣту, и b) объяснительная записка, съ указаніемъ измѣненій въ доходахъ и расходахъ по сравненію со смѣтой текущаго года. Всѣ смѣты объединяются въ одну общую роспись и представляются къ утвержденію въ законодательномъ порядкѣ.

III. *Органы финансоваго управленія*. Органы финансоваго управленія раздѣляются на a) административные или распорядительные органы и b) государственный контроль. Административные органы финансоваго управленія, въ свою очередь, распадаются на центральные, съ министромъ финансовъ во главѣ, и мѣстные, состоящіе изъ 1) казенныхъ палатъ, завѣдывающихъ счетоводствомъ и отчетностью по приходу и расходу суммъ, обращающихся въ кассахъ казначейства, 2) акцизныхъ управленій, завѣдывающихъ косвенными налогами и 3) податныхъ присутствій и инспекторовъ.

IV. *Организація счетной части въ государственномъ хозяйствѣ*. Какъ и во всякомъ общественномъ хозяйствѣ, дѣятельность органовъ, завѣдующихъ дѣлами государственнаго хозяйства, или органовъ финансоваго управленія, сводится къ исполненію росписи. Но чтобы слѣдить за постепеннымъ исполненіемъ росписи и вообще имѣть свѣдѣнія о фактическомъ имущественномъ положеніи государственнаго хозяйства

[1]) Обращеніе краткосрочнаго кредита въ долгосрочный наз. *консолидаціей* (отвержденіе долга).

въ любой моментъ, необходима правильная и цѣлесообразная счетная организація. Необходимыми условіями этой организаціи являются: 1)единство кассъ, 2) раздѣленіе распорядительныхъ и исполнительныхъ функцій, 3) строго проведенная система контроля и 4) счетоводство, какъ основаніе отчетности и контроля.

Единство кассъ заключается въ томъ, что всѣ суммы сосредоточиваются въ одномъ вѣдомствѣ, а именно въ министерствѣ финансовъ, которое такимъ образомъ завѣдуетъ всѣми финансовыми рессурсами. Благодаря единству кассъ не скопляется въ однихъ вѣдомствахъ слишкомъ много денегъ, въ то время какъ въ другихъ оказывается недостатокъ; денежныя суммы по этой системѣ легко переводятся изъ однѣхъ кассъ въ другія, чѣмъ обезпечивается непрерывное и правильное производство расходовъ.

Раздѣленіе распорядительныхъ и исполнительныхъ функцій, легко осуществимое при системѣ единства кассъ, выражается въ томъ, что вѣдомства, распоряжающіяся тѣми или иными кредитами, сами при производствѣ расходовъ денегъ не платятъ, а дѣлаютъ лишь ассигновки въ расходныя кассы министерства финансовъ, которыя уже выдаютъ требуемыя суммы.

Въ такомъ сложномъ организмѣ, какимъ оказывается государственное хозяйство, необходимымъ условіемъ правильнаго его функціонированія является ревизія дѣятельности какъ исполнительныхъ, такъ и распорядительныхъ органовъ, по сбору государственныхъ доходовъ и производству расходовъ. Функціи эти совершаетъ особый органъ, называемый *Государственнымъ Контролемъ*. Задачи государственнаго контроля состоятъ не только въ провѣркѣ правильности, но и цѣлесообразности дѣйствій лицъ финансоваго управленія. Различаютъ *контроль послѣдующій*, контроль исполненія смѣты, провѣряющій, дѣйствительно ли израсходованы денежныя суммы на тѣ нужды, для которыхъ онѣ были ассигнованы; *контроль предварительный (ликвидація)*, провѣряющій правильность и законность производства того или другого расхода, еще до выдачи денегъ, и *контроль фактическій*, или ревизія денежнаго и матеріальнаго имущества казначействъ и надзоръ за тѣмъ, чтобы хозяйственныя операціи казенныхъ учрежденій производились съ наибольшею выгодою для казны. Во главѣ учрежденій государственнаго контроля стоитъ *государственный контролеръ*, пользующійся правами министра.

Переходя къ счетоводству государственнаго хозяйства, замѣтимъ, что задачи его сводятся: 1) къ опредѣленію того, какъ исполняется государственная роспись, 2) къ выясненію свободной наличности денежныхъ средствъ и 3) къ содѣйствію цѣлямъ контроля.

Выясненіе результатовъ исполненія росписи производится по главной книгѣ, въ которой открывается столько счетовъ, сколько есть различныхъ родовъ поступленій и выдачъ. Выясненіе свободной наличности производится по кассовому журналу. Наконецъ, сопоставленіе итоговъ кассы съ соотвѣтственными итогами главной книги способствуетъ контролю, такъ какъ веденіе кассовыхъ книгъ и главной книги поручается разнымъ лицамъ.

Разсмотримъ теперь нѣсколько подробнѣе вопросъ о томъ, какая система счетоводства оказывается наиболѣе удобной для государственнаго хозяйства. Въ Россіи, Германіи и Австріи принята камеральная система счетоводства, во Франціи и Англіи двойная система, въ Италіи логисмографія. Приверженцы камеральной системы находятъ, что она оказывается наиболѣе приспособленной къ потребностямъ государственнаго хозяйства системой счетоводства по слѣдующимъ двумъ причинамъ: 1) строгое раздѣленіе распорядительныхъ органовъ отъ исполнительныхъ необходимымъ образомъ должно повести къ такой счетной системѣ, которая ведетъ учетъ тому, что предписано, и тому, и что исполнено. Съ первымъ связана отвѣтственность распорядителей кредитами, со вторымъ— отвѣтственность кассъ; 2) необходимо выяснять недоимки и невыполненные расходы, какъ для опредѣленія имущественныхъ средствъ и обязательствъ хозяйства, такъ и для изслѣдованія причинъ оказавшейся разницы между тѣмъ, что предстояло получить или платить, и тѣмъ, что получено и уплачено. Указанныя достоинства камеральной системы счетоводства свойственны однако въ полной мѣрѣ и двойной бухгалтеріи, которая, сверхъ того, имѣетъ то преимущество передъ камеральной, что представляетъ гораздо больше средствъ контроля.

Государственное счетоводство Италіи имѣетъ слѣдующія двѣ отличительныя черты: 1) счетоводство, какъ финансовое, такъ и патримоніальное ведется по логисмографическому методу, 2) въ патримоніальномъ счетоводствѣ производится учетъ государственнымъ имуществамъ.

Отчетность въ государственномъ хозяйствѣ бываетъ троякаго рода: 1) отчетность кассъ о приходѣ и расходѣ денежныхъ суммъ (отчеты препровождаются вмѣстѣ съ оправдательными документами), 2) отчетность распорядителей кредитами о выданныхъ ими ассигновкахъ на тѣ или иные расходы (отчеты эти посылаются лишь по минованіи того смѣтнаго періода, на который разрѣшены кредиты) и 3) отчетъ объ исполненіи государственной росписи, составляемый государственнымъ контролеромъ. Въ этомъ послѣднемъ отчетѣ государственный контролеръ, придерживаясь смѣтныхъ подраздѣленій, показываетъ, сколько по росписи отчетнаго года назначалось доходовъ и расходовъ и сколько въ дѣйствительности поступило и израсходовано; въ объяснительной запискѣ къ отчету указываются причины уклоненій въ сторону увеличеній или уменьшеній.

Вопросы.

Чѣмъ отличаются общественныя хозяйства отъ частныхъ? какъ дѣлятся общественныя хозяйства? изъ чего состоятъ имущественныя средства общественныхъ хозяйствъ? каковы отличительныя черты счетоводства общ. хозяйствъ? каково значеніе смѣтъ въ общ. хозяйствахъ? изъ сколькихъ частей состоитъ смѣта? какъ исчисляются смѣтныя назначенія? какъ производится учетъ смѣтныхъ назначеній? что такое финансовое счетоводство? почему необходимы ликвидаціонные счета въ счетоводствѣ общественныхъ хозяйствъ? какими двумя способами производится учетъ доходовъ и расходовъ въ обществ. хозяйствахъ? какую особенность представляетъ учетъ капиталовъ въ этихъ хозяйствахъ? чѣмъ отличается отчетность общественныхъ хозяйствъ отъ отчетовъ частныхъ? каковы задачи благотворительныхъ учрежденій? изъ чего составляются ихъ средства? на кого воз-

лагается управленіе дѣлами? какія книги ведутся въ благотворительныхъ учрежденіяхъ? какъ ведется кассовая книга? какъ ведется главная? каковы составныя части отчета благотворительныхъ учрежденій? какъ организованы земскія учрежденія? какъ они подраздѣляются? изъ чего составляются ихъ средства? гдѣ сосредоточиваются эти средства? какъ составляются смѣты земствъ и городовъ? какія основныя и вспомогательныя книги ведутся въ счетоводствѣ этихъ хозяйствъ? каковы задачи государства? изъ какихъ источниковъ получаетъ оно средства для исполненія лежащихъ на немъ задачъ? чѣмъ отличаются пошлины отъ налоговъ? какіе существуютъ виды налоговъ? укажите виды государственнаго кредита? что такое конверсія? консолидація? что такое бюджетъ? изъ какихъ частей онъ состоитъ? въ чемъ заключается единство кассъ? каковы функціи государственнаго контроля? какія цѣли преслѣдуетъ государственное счетоводство? какія системы счетоводства приняты въ государственныхъ хозяйствахъ? въ чемъ заключается отчетность государственнаго хозяйства?

Добавленіе.

§ 237. **Вычисленіе интересовъ.**—*Интересами, или процентными деньгами,* наз. вознагражденіе за пользованіе чужимъ капиталомъ. Размѣръ вознагражденія выражается въ видѣ *процентной таксы,* т. е. числа, показывающаго, сколько полагается интересовъ съ каждыхъ 100 руб. капитала за пользованіе имъ въ теченіе года. Такъ, если капиталъ въ 3000 руб. занятъ по 5%, то за пользованіе имъ въ теченіе года придется уплатить 150 руб. интересовъ.

Положимъ теперь, что намъ надо вычислить интересы съ капитала Р. 8236.45 за 37 дней изъ 6%. При нахожденіи интересовъ за нѣкоторое число дней, принято считать годъ въ 360 дней. Если съ каждыхъ 100 рублей капитала полагается въ годъ 6 рублей интересовъ, то за 1 день интересы составятъ $^6/_{360}$ или $^1/_{60}$ рубля, а съ 1 рубля капитала интересы будутъ равны числу, въ 100 разъ меньшему, т. е. $^1/_{60}$ коп.

Теперь не трудно опредѣлить интересы съ даннаго капитала за данное число дней. Еслибы 1 рубль капитала въ 1 день принесъ 1 коп. интересовъ, то Р. 8236.45 за 37 дней принесли было 8236.45×37 или 304748.65 копѣекъ интересовъ, но такъ какъ на самомъ дѣлѣ 1 рубль капитала въ 1 день, при данныхъ условіяхъ, приноситъ лишь $^1/_{60}$ коп., поэтому и результатъ будетъ въ 60 разъ меньше, т. е. 304748,65 : 60, или въ видѣ дроби, $\frac{304748,65}{60}$. Въ этой дроби числитель, представляющій произведеніе капитала на число дней, наз. *процентнымъ числомъ,* а знаменатель, который есть частное отъ дѣленія 360 на процентную таксу, наз. *постояннымъ дѣлителемъ* данной таксы.

Прежде чѣмъ произвести дѣйствіе, сдѣлаемъ нѣкоторыя сокращенія: въ числителѣ 304748,65 коп. отбросимъ, во первыхъ, сотыя доли копѣекъ, такъ какъ, если ихъ раздѣлить еще на 60, то получится ничтожная дробь копѣйки; во вторыхъ, отбрасываемъ единицы и десятки копѣекъ, такъ какъ отъ дѣленія ихъ на 60 получится число, меньшее одной копѣйки. Такимъ образомъ, намъ остается только дѣлить

3047 руб. на 60., что даетъ въ частномъ 50 руб. и въ остаткѣ 47, которые обращаемъ въ копѣйки и опять дѣлимъ на 60, получаемъ 78 коп.; остатокъ копѣекъ 20 отбрасываемъ, такъ какъ онъ меньше половины дѣлителя; если бы остатокъ былъ больше половины дѣлителя, мы считали бы въ частномъ на 1 коп. больше.

Замѣтимъ, что если отбрасываемыя въ процентномъ числѣ единицы и десятки копѣекъ больше 50, то къ числу рублей прибавляютъ единицу. Иногда, если желательно имѣть болѣе точный результатъ, единицы и десятки копѣекъ не отбрасываютъ, тогда частное представитъ не рубли, а копѣйки.

Каждая процентная такса имѣетъ своего постояннаго дѣлителя. Слѣдующая таблица показываетъ постоянные дѣлители различныхъ таксъ.

Для	2%	— 180	Для	6%	— 60
»	$2^1/_2$%	— 144	»	$7^1/_2$%	— 48
»	3%	— 120	»	8%	— 45
»	4%	— 90	»	9%	— 40
»	$4^1/_2$%	— 80	»	10%	— 36
»	5%	— 72	»	12%	— 30

Такимъ образомъ, правило вычисленія интересовъ можно кратко выразить такъ: *процентное число дѣлятъ на постояннаго дѣлителя данной ~~таксы~~.*

Если нужно вычислить интересы по такой таксѣ, которой нѣтъ въ таблицѣ, то вычисляютъ ихъ по ближайшей большой или ближайшей меньшей таксѣ, имѣющейся въ таблицѣ, а затѣмъ находятъ пропорціонально интересы, соотвѣтствующіе разности процентныхъ таксъ (см. примѣръ дальше).

Положимъ теперь, что намъ нужно вычислить интересы по $6^1/_2$% съ нѣсколькихъ капиталовъ, а именно съ Р. 382.65 за 23 дня, съ Р. 1200 за 18 дней и съ Р. 451 за 74 дня. Такъ какъ данная процентная такса не имѣется въ таблицѣ, вычисляемъ интересы по ближайшей меньшей таксѣ, т. е. по 6%. Соотвѣтственныя % числа по сокращеніи будутъ 88, 216 и 334. Вмѣсто того, чтобы дѣлить каждое число отдѣльно на 60, раздѣлимъ ихъ сумму 638 на этого постояннаго дѣлителя, получимъ Р. 10.63 интересовъ. Но эти интересы получились при 6%-ой таксѣ, при $^1/_2$%-ой таксѣ, очевидно, получится въ 12 разъ меньше, т. е. 89 коп., всего интересовъ получено Р. 11.52.

§ 258. **Три способа заключенія процентныхъ счетовъ и контокоррентовъ.**—О текущихъ счетахъ и контокоррентахъ было сказано уже въ § 71. Процентными наз. такіе текущіе счета и контокорренты, на суммы которыхъ начисляются проценты. Заключить текущій счетъ или контокоррентъ значитъ установить ихъ сальдо. Сальдо это выводится послѣ того, какъ къ счету будутъ приписаны причитающіеся той или другой сторонѣ проценты, иногда коммиссія и почтовые расходы. Для вычисленія процентовъ по текущимъ счетамъ и контокоррентамъ существуютъ три способа: прогрессивный, ретроградный и гамбургскій.

I. *Прогрессивный способъ.* Положимъ, что контокоррентъ А. Петрова, Кіевъ, у А. Зимина въ Одессѣ представляетъ слѣдующія записи: А) въ дебетѣ: *Январь 1.* Сальдо срок. 31 декабря Р. 1864.25. *Февраль 15.* Оплаченъ его переводъ, срок. 17 февраля, Р. 400. В) въ кредитѣ: *Январь 25* Е/ платежъ срок. 25 января Р. 2000. Контокоррентъ заключается 30 іюня, расчетъ интересовъ изъ 6 % год.

Промежутокъ времени отъ одного заключенія контокоррента до другого наз. *контокоррентнымъ періодомъ*. Число мѣсяца, въ которое сумма была записана въ счетъ, наз. *днемъ записи* суммы; число мѣсяца, съ котораго начисляются проценты, наз. *днемъ срока* суммы. По прогрессивному способу проценты начисляются съ каждой суммы дебета и кредита за время, протекшее со дня срока суммы до дня заключенія контокоррента. Такимъ образомъ, по этому способу до заключенія контокоррента не дѣлается зачетъ процентовъ, равно какъ не дѣлается зачетъ суммъ. Каждая сторона должна другой тѣ суммы, которыя она отъ нея получила, и проценты на эти суммы. При заключеніи контокоррента дѣлается сначала зачетъ процентовъ, а затѣмъ зачетъ суммъ.

Съ дебитовой суммы Р. 1864,25 проценты должны быть вычислены за 180 дней (отъ 31 (30) декабря до 30 іюня), съ дебитовой суммы Р. 400—за 133 дня (отъ 17 февраля до 30 іюня). Найдемъ соотвѣтственныя процентныя числа. Они составляютъ для дебета—3356 и 532, для кредита 3100; вычтя послѣднее % число изъ суммы первыхъ двухъ, найдемъ превышеніе % чиселъ дебета, равное 788. Раздѣливъ 788 на постояннаго дѣлителя, соотвѣтствующаго таксѣ 6%, т. е. 60, получимъ Р. 13.13 процентовъ, причитающихся съ корреспондента, каковую сумму и записываемъ въ дебетъ его счета. Дѣлаемъ затѣмъ формальное заключеніе счета.

Въ выписи изъ расчетной книги, посылаемой корреспонденту, отмѣчаются не только дебитовыя и кредитовыя суммы, но и вычисленные сроки и процентныя числа, правильность которыхъ предоставляется провѣрить корреспонденту. Образецъ такой выписи представленъ на таблицѣ 158.

Такія же вычисленія дѣлаются и по текущимъ счетамъ. Во многихъ банкахъ проценты по простымъ и спеціальнымъ текущимъ счетамъ вычисляются не въ концѣ года, а въ день записи суммы, поэтому и расчетныя книги имѣютъ добавочныя графы для дней и % чиселъ. Вмѣсто % чиселъ въ нѣкоторыхъ банкахъ вычисляютъ самые проценты.

А. Петровъ въ Кіевѣ по контокор. съ А. Зиминымъ въ Одессѣ, заключенному на 30 іюня изъ 6 % год.

Дебетъ. *Кредитъ.*

Мѣс. и число			Срокъ	Дни	% числа	Сумма		Мѣс. и число			Срокъ	Дни	% числа	Сумма	
Янв.	1	Сальдо	31/XII	180	3356	1864	25	Янв.	25	В/ платежъ . .	25/I	155	3100	2000	—
Фев.	15	В/ переводъ . .	17/II	133	532	400	—	Іюнь	30	Балансъ %% чиселъ			788	—	—
Іюнь	30	%% въ н/ пользу .				13	13	»	»	Сальдо				277	38
					3888	2277	38						3888	2277	38
Іюль	1	Сальдо	30/VI			277	38								

Таблица 158.

Если въ контокоррентѣ оказываются суммы, сроки которыхъ заходятъ за день заключенія счета, прибѣгаютъ къ одному изъ слѣдующихъ двухъ пріемовъ: 1) указанныя суммы выдѣляются изъ общаго сальдо и переносятся отдѣльно на новый счетъ, 2) суммы включаются въ общее сальдо. Въ послѣднемъ случаѣ счетъ процентовъ по этимъ суммамъ начнется со дня заключенія контокоррента, между тѣмъ какъ онъ долженъ начаться съ болѣе поздняго срока; поэтому для исправленія ошибки дѣлаютъ обратный счетъ процентовъ со дня заключенія счета до дня срока суммы. Если данная сумма была записана въ дебетѣ, то проценты съ нея должны быть отнесены въ кредитъ, и наоборотъ. Но обыкновенно ихъ записываютъ на той же сторонѣ счета, гдѣ находится и данная сумма, но чтобы отмѣтить, что эти проценты не должны быть прибавлены къ итогу суммъ той стороны счета, гдѣ они записаны, а, напротивъ, вычтены изъ него, соотвѣтственныя % числа пишутъ красными чернилами, отчего ихъ и называютъ *красными процентными числами.*

Очень часто проценты по контокорренту начисляются уже въ день записи суммы. Если потомъ оказывается, что необходимо заключить контокоррентъ раньше того дня, въ которомъ предполагалось заключеніе, то списываютъ со всѣхъ суммъ дебета и кредита излишне насчитанные проценты, или, что все равно, находятъ проценты съ сальдо суммъ за все время, остающееся со дня дѣйствительнаго заключенія контокоррента по день, предположенный ранѣе.

II. *Ретроградный способъ.* Другой способъ заключенія контокорректовъ, называемый *ретроградным или обратнымъ*, удобенъ тѣмъ, что день заключенія можетъ быть и неизвѣстенъ напередъ, а между тѣмъ начислить проценты можно уже въ день записи оборота.

По этому способу проценты вычисляются два раза: въ день заключенія контокоррента и въ день записи оборота. Въ день заключенія контокоррента со всѣхъ суммъ проценты берутся за одно и то же время, а именно *за все время контокоррентнаго періода.* Въ разсматриваемомъ нами примѣрѣ продолжительность контокоррентнаго періода равна 180 днямъ, вычисляемъ поэтому проценты со всѣхъ суммъ за это время. Но вмѣсто того, чтобы каждую сумму дебета и кредита умножить на 180, можно умножить на 180 ихъ разность, въ данномъ случаѣ, дебитовое сальдо 264.25. Умножая это число на 180, найдемъ, что въ дебетъ должно быть записано процентное число 476. Однако, мы не записываемъ его въ дебетъ, а въ кредитъ, обращая его въ красное процентное число. Дѣлаемъ это по той причинѣ, что всѣ прочія % числа, какъ мы сейчасъ увидимъ, тоже красныя. Итакъ, на кредитовой сторонѣ счета подъ 30 іюня записываемъ въ графѣ текста: «% число на сальдо суммъ 264.25» и въ графѣ % чиселъ: «476» (см. таблицу 159).

Вычисляя однако со всѣхъ суммъ проценты за одно и то же время, мы, очевидно, сдѣлали рядъ ошибокъ, которыя нужно исправить. Съ первой дебитовой суммы проценты вычислены правильно. Со второй,

т. е. Р. 400, проценты должны были быть вычислены съ 17 февраля по 30 іюня, слѣд. за 133 дня, между тѣмъ какъ мы вычислили ихъ съ 30 декабря т. е. за 180 дней, слѣд. нужно вычесть проценты за 47 дней (съ 30 декабря по 17 февраля). Процентное число 188, полученное отъ умноженія 400 на 47, должно быть записано въ кредитъ, для уменьшенія, но его оставляютъ въ дебетѣ, обращая его такимъ образомъ въ красное. То же разсужденіе примѣнимо и къ кредитовой суммѣ 2000. Съ этой суммы проценты были вычислены съ 30 декабря, вмѣсто того чтобы вычислить ихъ съ 25 января, слѣд. мы насчитали лишнихъ 25 дней (съ 30 декабря по 25 января). Умножая поэтому 2000 на 25, получаемъ % число 500, которое должны записать въ дебетъ, для уменьшенія, но мы его оставляемъ въ кредитѣ, слѣд. оно будетъ краснымъ. Такимъ образомъ, всѣ % числа въ контокоррентѣ оказываются красными, и такъ какъ нѣтъ надобности отличать ихъ отъ черныхъ, поэтому ихъ не пишутъ красными чернилами.

Найдемъ теперь сальдо процентныхъ чиселъ: для этого изъ суммы 476+500 вычитаемъ 188. Полученную разность 788 дѣлимъ на 60 и, хотя превышаютъ процентныя числа кредита, но частное, представляющее процентныя деньги, записываемъ въ дебетъ, такъ какъ всѣ % числа красныя. Счетъ затѣмъ балансируется, какъ и въ предъидущемъ случаѣ.

Такимъ образомъ, по ретроградному способу проценты съ каждой суммы начисляются въ день записи оборота не отъ срока суммы до дня заключенія счета, а съ начала контокоррента по день срока суммы.

А. Петровъ въ Кіевѣ по контокор. съ А. Зиминымъ въ Одессѣ, заключ. на 30 іюня изъ 6 % год.

Дебетъ. *Кредитъ.*

Мѣс. и число			Срокъ	Дни	% числа	Сумма		Мѣс. и число			Срокъ	Дни	% числа	Сумма	
Янв.	1	Сальдо	31/XII			1864	25	Янв.	25	В/ платежъ . .	25/I	25	500	2000	—
Фев.	15	В/ переводъ . .	17/II	47	188	400	—	Іюнь	30	% число на сальдо Р 246.25		180	476	—	—
Іюнь	30	Балансъ % чиселъ			788			»	»	Сальдо				277	38
»	»	% въ н/ пользу .				13	13								
					976	2277	38						976	2277	38
Іюль	1	Сальдо	30/VI			277	38								

Таблица 159.

III. *Гамбургскій способъ.* Гамбургскій способъ отличается отъ предъидущихъ способовъ тѣмъ, что проценты вычисляются не съ суммъ оборотовъ, а съ каждаго промежуточнаго сальдо, т. е. того сальдо, которое выводится послѣ каждой отдѣльной операціи; при этомъ операціи располагаются не въ порядкѣ дней записи, а въ порядкѣ сроковъ суммъ. Проценты вычисляются за промежутокъ времени отъ срока одной суммы до срока другой. Такъ какъ по этому способу приходится находить сальдо, поэтому употребляютъ штафельную или сальдовую форму графовки (см. § 134).

Рѣшимъ предъидущую задачу этимъ способомъ. Для этого запишемъ операціи въ порядкѣ сроковъ суммъ (см. таблицу 160), затѣмъ вычислимъ сальдо, оказывающіяся послѣ каждой операціи. Съ перваго сальдо, иначе съ первой суммы, проценты надо взять за 25 дней (съ 31 декабря по 25 января) и такъ какъ оно дебитовое, то соотвѣтствующее ему процентное число 466 записываемъ въ графу % чиселъ дебета. Со второго сальдо проценты вычисляемъ за 22 дня (съ 25 января по 17 февраля), и такъ какъ оно кредитовое, то соотвѣтствующее ему процентное число 30 записываемъ въ графу % чиселъ кредита. Наконецъ, съ третьяго сальдо проценты беремъ за 133 дня (съ 17 февраля по 30 іюня) и такъ какъ оно дебитовое, то записываемъ соотвѣтственное % число 352 въ графу процентныхъ чиселъ дебета. Найдемъ теперь разность процентныхъ чиселъ дебета и кредита; она равна 788, дѣлимъ ее на постояннаго дѣлителя и полученное частное Р. 13.13 прибавляемъ къ послѣднему дебитовому сальдо.

А. Петровъ въ Кіевѣ по контокор. съ А. Зиминымъ въ Одессѣ, заключ. на 30 іюня изъ 6 % год.

Мѣсяцъ и число		ОПЕРАЦІИ	Дебетъ		Кредитъ		Д/К	Сальдо		Дни	% числа дебета	% числа кредита
Дек.	31	Сальдо	1864	25			Д	1864	25	25	466	
Янв.	25	В/ платежъ			2000	—	К	135	75	22		30
Фев.	17	В/ переводъ . . .	400	—			Д	264	25	133	352	
Іюнь	30	% въ н/ пользу . . .	13	13				277	38			788
»	»	Сальдо			277	38						
			2277	38	2277	38					818	818

Таблица 160.

Гамбургскій способъ особенно удобенъ при разныхъ % таксахъ для дебета и кредита.

§ 239. **Средній срокъ уплаты.**—Иногда требуется замѣнить нѣсколько суммъ съ различными сроками *одной* суммой, уплачиваемой въ опредѣленный срокъ, притомъ такъ, чтобъ ни должникъ ни кредиторъ не терялъ процентовъ. Въ такихъ случаяхъ вычисляютъ *среднiй срокъ уплаты*. Покажемъ на примѣрѣ, какъ его найти.

Положимъ, что надо найти средній срокъ уплаты слѣдующихъ суммъ: Р. 3000 срок. 8 мая, Р. 2000 срок. 11 мая и Р. 4000 срок. 20 мая. Предположимъ, что всѣ суммы будутъ уплачены въ одинъ день, напр. въ первый изъ данныхъ сроковъ, т. е. 8 мая. Посмотримъ, сколько потеряетъ должникъ отъ того, что онъ раньше уплатитъ; при этомъ мы будемъ руководствоваться только процентными числами. На первой суммѣ онъ, очевидно, ничего не потеряетъ, такъ какъ 8 мая есть срокъ данной суммы; на второй суммѣ онъ потеряетъ проценты за 3 дня,—соотвѣтствующее имъ процентное число равно 2000×3, т. е. 6000; на третьей суммѣ онъ потеряетъ проценты за 12 дней,—соотвѣтственное процентное число равно 4000×12, т. е. 48000. Всего онъ потеряетъ 54000.

Если онъ передвинетъ срокъ уплаты всѣхъ суммъ, т, е. 9000 руб., на 1 день впередъ, онъ потеряетъ на 9000 процентныхъ единицъ меньше, слѣд. онъ долженъ на столько дней отсрочить уплату, сколько разъ 9000 содержится въ 54000, что равно 6. Итакъ, чтобы не терять процентовъ, уплата всѣхъ суммъ должна произойти 14 мая. Это и есть средній срокъ уплаты.

Къ такому же результату мы прійдемъ, если предположимъ, что всѣ суммы будутъ уплачены въ послѣдній срокъ, но здѣсь прійдется дни вычесть изъ послѣдняго срока, чтобы не терялъ кредиторъ.

§ 240. **Вычисленіе средней цѣны.**—Отправляя сырой матеріалъ въ мастерскія для переработки, необходимо списать его со счета сырья на счетъ производства по той цѣнѣ, по которой его купили. Это не представляетъ затрудненія, когда сырье покупается по одной и той же цѣнѣ; въ томъ же случаѣ, когда сырье покупается по различнымъ цѣнамъ и смѣшивается, необходимо оцѣнивать отпускаемый матеріалъ по *средней* цѣнѣ. Покажемъ, какъ вычислить среднюю цѣну.

Положимъ, что къ началу мѣсяца находилось въ магазинѣ 2000 пуд. сырья по Р. 4.02 за пд. Въ теченіе мѣсяца было прикуплено 1000 пуд. по Р. 4.20 за пуд. и 500 пуд. по Р. 3.80 за пудъ. Отправлено въ мастерскія въ теченіе мѣсяца 2500 пудовъ сырья. Опредѣлимъ сначала стоимость всего сырья:

2000 пуд.	по Р. 4.02	= Р.	8040
1000 »	» » 4.20	»	4200
500 »	» » 3.80	»	1900
итого 3500 пуд.		стоятъ Р.	14140

слѣд. средняя цѣна 1 пуд. сырья равна $\frac{14140}{3500} = $ Р. 4.04. По этой цѣнѣ отмѣчаются отпущенные 2500 пудовъ, и къ началу слѣдующаго мѣсяца остается, слѣдовательно, въ магазинѣ 1000 пуд. сырья по Р. 4.04. Весь дальнѣйшій отпускъ будетъ производиться по этой цѣнѣ, если не будутъ сдѣланы новыя покупки по другимъ цѣнамъ. Въ противномъ случаѣ придется вычислить новую среднюю цѣну.

§ 241. **Выходъ.** *Выходомъ* наз. количество готовыхъ продуктовъ, полученное изъ даннаго количества сырого матеріала. Для сужденія о степени производительности тѣхъ или иныхъ техническихъ пріемовъ, полезно выразить размѣръ выхода въ процентахъ количества потребленнаго сырья. Чѣмъ выше процентъ выхода, т. е. чѣмъ больше продуктовъ выйдетъ изъ даннаго количества сырого матеріала, тѣмъ лучше условія производства. Покажемъ, какъ опредѣлить въ процентахъ размѣръ выхода.

Положимъ, что производство даетъ одинъ главный продуктъ и два побочныхъ продукта А. и В., имѣющихъ рыночную цѣнность. Очевидно, что производство должно стремиться къ тому, чтобъ увеличить выходъ главнаго продукта на счетъ выхода другихъ. Допустимъ, что изъ 14000 пуд. сырья получено 8400 пуд. главнаго продукта, 2800 пуд. продукта А. и 1000 пуд. продукта В. Выразимъ выходъ каждаго продукта въ процентахъ количества сырья. Изъ 14000 пуд. сырья получается 8400 пуд. главнаго продукта, что составляетъ столько процентовъ, сколько разъ 140 пуд., или 1%, содержится въ 8400 пуд. Произведя дѣленіе, найдемъ, что выходъ главнаго продукта составляетъ 60% всего количества сырого матеріала. Такимъ же образомъ найдемъ, что выходъ продукта А. составляетъ $\frac{2800}{140} = 20\%$, а продукта В. — $\frac{1000}{140} = 7{,}14\,\%$. Остальные 12,86% представляютъ потерю (отбросы, угаръ).

§ 242. **Смѣтныя вычисленія.**—Въ дополненіе къ сказанному въ § 112 о смѣтахъ въ предпріятіяхъ фабрично-заводскихъ, транспортныхъ и другихъ приведемъ нѣкоторыя вычисленія.

I. Смѣта, составленная на заводѣ, показываетъ, что изъ 1 пуда сырья добывается 24,3 фунта готоваго продукта, причемъ своя стоимость этого количества равна Р. 9.72. Рыночная цѣна продукта 48 коп. за фунтъ. Требуется опредѣлить: а) прибыль, получаемую на 1 фунтѣ продукта, b) каковъ долженъ быть наименьшій процентъ выхода, чтобы при продажѣ не имѣть ни прибыли ни убытка.

Найдемъ свою стоимость 1 фунта продукта; для этого раздѣлимъ Р. 9.72 на 24.3; полученное частное — 40 коп. — сравниваемъ съ рыночной цѣной, что показываетъ, что прибыль равна 8 копѣйкамъ — или 20%.

Рѣшимъ второй вопросъ. Допустимъ, что изъ 1 пуда сырья выходитъ лишь одинъ фунтъ готоваго продукта. Такъ какъ своя стоимость его равна Р. 9.72, между тѣмъ какъ рыночная цѣна его 48 коп., слѣд. мы теряемъ Р. 9.24, а чтобы не было потери, должно выйти столько разъ по одному фунту, сколько разъ 48 коп. содержится въ Р. 9.72. Произведя дѣйствіе дѣленія, найдемъ, что наименьшій выходъ долженъ составить 20,25 фунтовъ или, выражая его въ процентахъ, 50,6%. Всякій фунтъ, который выйдетъ сверхъ найденныхъ 20,25 фунтовъ, представитъ прибыль. Въ самомъ дѣлѣ, дѣйствительный выходъ составляетъ 24,3 фунта, слѣд. лишнихъ оказывается 4,05 фунта, которые можно продать за $4{,}05 \times 48$, т. е. за Р. 1.944. Эта прибыль составляетъ 20% съ своей стоимости, что нами уже найдено раньше.

II [1]). Въ эксплоатаціонныхъ смѣтахъ желѣзныхъ дорогъ ожидаемые доходы и расходы исчисляются главнымъ образомъ въ зависимости отъ движенія. Допустимъ, что опытъ прошлыхъ лѣтъ показалъ, что въ среднемъ ежегодно проѣзжаетъ по дорогѣ 2000 пассажировъ I-го класса, 12000—II класса и 240000—III класса, и что средній проѣздъ составляетъ для пассажировъ I-го класса: 200 верстъ, II класса—150 верстъ III класса—100 верстъ. Если провозная плата съ версты составляетъ для I-го класса 2,75 коп., II-го 2, 25 коп. и III-го — 1,25 коп., то получимъ, что доходъ за провозъ пассажировъ можно исчислить

[1]) Составлено по статьѣ А. Дикштейна: «Желѣзнодорожное счетоводство» Счетов. 1895.

по смѣтѣ для I-го класса въ $2000 \times 200 \times 0{,}0275 =$ Р. 11000, II-го класса — $12000 \times 150 \times 0{,}0225 =$ Р. 40500, III-го класса — $240000 \times 100 \times 0{,}0125 =$ Р. 300000, итого Р. 351500.

Для исчисленія смѣты расходовъ принимается во вниманіе цыфра предположеннаго пробѣга вагоновъ, т. е. число верстъ, пройденное поѣздами (поѣздо-верстъ), паровозами (паровозо-верстъ), вагонами (вагоно-верстъ) и вагонными осями (вагонно-осе-верстъ). Соотвѣтственная величина пробѣга умножается на норму расхода, выработанную опытомъ для данной единицы пробѣга.

ПРИЛОЖЕНІЯ.

Счетоводство торговаго предпріятія

А. О. Смирнова въ Одессѣ

Декабрь 1908.

Счетный матеріалъ.

I. Счета, полученные А. Смирновымъ.

Декабрь 1. № 1 отъ г. Г. Н. Карскаго зд. на 40 бочекъ сахара-рафинада, №№ 1/40, Бр. 1229 пд. 38 ℔ Т. 120 пд. Н-то 1109 пд. 38 ℔ à Р. 5, стоимость Р. 5549.75; платежъ наличными Р. 1549.75 (см. кассу), срокомъ 3 мѣс. Р. 4000.

Декабрь 5. № 2 отъ М. Вальтера въ Ригѣ на 50 мѣшковъ кофе Рio 1-го сорта №№ 101/150, Бр. 175 пд. Т. 2 пд. 20 ℔, Н-то 172 пд. 20 ℔ à Р. 19.20, стоимость Р. 3312.

II. Счета, выданные А. Смирновымъ.

Декабрь 5. № 1. М. Маслову зд. на 6 бочекъ сахара-рафинадъ, №№ 1/6, Бр. 177 пд. 01 ℔ Т. 18 пд. Н-то 159 пд. 01 ℔ à Р. 5.60, стоимость Р. 890.54, получено наличными Р. 390.54 (см. кассу), платежъ остальной суммы 20 декабря.

Декабрь 10. № 2. О. Степанову въ Херсонѣ на 3 бочки сахара-рафинада, №№ 7/9 Бр. 90 пд. 08 ℔ Т. 9 пд. Н-то 81 пд. 08 ℔ à Р. 5.75, стоимость Р. 466.90, наложеннымъ платежемъ (см. памятную).

Декабрь 20. № 3. Л. Минскому зд. на a) 9 бочекъ сахара-рафинада №№ 10/18 Бр. 270 пд. 37 ℔ Т. 27 пд. Н-то 243 пд. 37 ℔ à Р. 5.80, стоимость Р. 1414.76, b) 11 мѣшковъ кофе, №№ 101/111, Бр. 38 пд. 11 ℔ Т. 22 ℔ Н-то 37 пд. 29 ℔ à Р. 21.60, стоимость Р. 814.86. Получено наличными Р. 729.62 и вексель срокомъ 4 мѣс. на Р. 1500 (см. кассу и памятную).

Декабрь 30. № 4. М. Абрамову зд. на 5 мѣшковъ кофе Рio №№ 112/116, Бр. 17 пд. 12 ℔ Т. 10 ℔ Н-то 17 пд. 02 ℔ à Р. 22, стоимость Р. 375.10 срокомъ 30 марта.

III. Памятная.

Декабрь 5. Принятъ къ учету вексель отъ М. Скворцова, подписанный И. Кирилловымъ зд. срокомъ 30 декабря, валюта Р. 2400, учетъ изъ 9% год. составилъ Р. 15 (см. кассу).

Декабрь 10. Получена отъ Сѣвернаго Парох. Общ. квитанція наложеннаго платежа за № 2483 на Р. 466.90.

Декабрь 20. Высланъ М. Вальтеру вексель, подписанный Смирновымъ, срок. 20 апрѣля на Р. 3312. — Полученъ отъ Л. Минскаго подписанный имъ вексель на Р. 1500 срокомъ 20 мая.

Декабрь 30. При заключеніи книгъ съ движимаго имущества списано въ погашеніе 2%.—Проценты по текущему счету въ Банкѣ составляютъ Р. 101.20.— Остатокъ вексельныхъ бланковъ и марокъ Р. 42; наемная плата за 2 мѣсяца отнесена къ буд. году. — Остатокъ товаровъ на складѣ: a) 22 бочки сахара-рафинада, Бр. 691 пд. 08 ℔ Т. 66 пд. Н-то 625 пд. 08 ℔ (недостаетъ 24 ℔) стоимостью по покупной цѣнѣ въ Р. 3126. b) 34 мѣшка кофе Рio № 1 Бр. 119 пд. 17 ℔ Т. 1 пд. 28 ℔ Н-то 117 пд. 29 ℔ стоимостью по покупной цѣнѣ въ Р. 2360.39.

IV. Кассовая книга.

Приходъ. *Декабрь 1908.* *Расходъ.*

1	Вложено въ кассу			50000	—	1	Въ Од. Учетн. Банкъ на тек. сч.	45000	-		
5	Отъ М. Маслова въ сч. моей факт. № 1	390	54			»	Мерклингу за обстановку	200	—		
»	Чекъ № 1	4000	—	4390	54	»	Вексельные бланки и марки	75	—		
20	Отъ Л. Минскаго въ сч. моей факт. № 3	729	62			»	За промысловое свидѣтельство	215	60		
»	» М. Маслова по счету	500	—	1229	62	»	» помѣщеніе за 3 мѣсяца впередъ	300	—		
30	» И. Кириллова по векселю сроч. с. д.	2400	—	2400	—	»	Г. Карскому въ счетъ его факт. № 1	1549	75	47340	35
						5	За доставку товара М. Маслову	1	40		
						»	На личные расходы	125	—		
						»	За страховку товаровъ	81	80		
						»	Л. Скворцову за учтенный вексель	2385	—	2593	20
						10	За доставку товаровъ О. Степанову	1	10	1	10
						20	» провозъ 50 мѣшковъ кофе	146	30	146	30
						30	» доставку товаровъ М. Абрамову	—	80		
						»	Жалованье приказчику	40	—		
						»	Внесено въ Банкъ на тек. сч.	3000	—	3040	80
										53121	75
							Остатокъ на 1 января 1909 г.			4898	41
				58020	16					58020	16

Книга товаровъ.

1

Приходъ. *Сахаръ Рафинадъ* *Расходъ.* 1

Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	№№ мѣстъ	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма		Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	№№ мѣстъ	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма	
Дек.	1	Купл. у Г. Карскаго зд.	1	наличн. / срокъ 3 м.	40	1/40	1229	38	120	—	1109	38	5.—	5549	75	Дек.	5	Прод. М. Маслову зд.	1	наличн. / срокъ 30 дек.	6	1/6	177	01	18	—	159	01	5 60	890	54
»	5	За доставку М. Маслову												1	40	»	10	» О. Степанову Херс.	2	нал. пл.	3	7/9	90	08	9	—	81	08	5.75	466	90
»	10	» » О. Степанову												1	10	»	20	» Л. Минскому зд.	3	наличн. / вексель	9	10/18	270	37	27	—	243	37	5.80	1414	76
		Прибыль												345	95	»	31	Остатокъ			22	19/40	691	08	66	—	625	08	5.—	3126	—
																		Манко						24				24			
					40		1229	38	120	—	1109	38		5898	20						40		1229	38	120	—	1109	38	—	5898	20

2

Приходъ. *Кофе Рio 1-го сорта* *Расходъ.* 2

Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	№№ мѣстъ	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма		Мѣсяцъ и число			№№ факт.	Условія	Число мѣстъ	№№ мѣстъ	Брутто п.	Брутто ф.	Тара п.	Тара ф.	Нетто п.	Нетто ф.	Цѣна	Сумма	
Дек.	5	Купл. у М. Вальтера въ Р.	2	вексель	50	101/150	175	—	2	20	172	20	19.20	3312	—	Дек.	20	Прод. Л. Минскому зд.	3	наличн. / вексель срокъ 30/III	11	101/111	38	11	—	22	37	29	21.60	814	86
»	20	Провозная плата												146	30	»	30	» М. Абрамову »	4		5	112/116	17	12	—	10	17	02	22.—	375	10
»	30	За доставку Абрамову												—	80	»	31	Остатокъ			34	117/150	119	17	1	28	117	29	20.05	2360	39
		Прибыль												91	25																
					50		175	—	2	20	172	20		3550	35						50		175	—	2	20	172	20		3550	35

Книга векселей къ полученію.

Приходъ.

№№ векселей	Мѣсяцъ и число	Родъ векселя	Отъ кого поступилъ	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Сумма векселя	ПРИМѢЧАНІЯ
1	Дек. 5	Простой	Отъ М. Скворцова	И. Кирилловъ	Здѣсь	Дек. 30	2400 —	Въ учетъ
2	» 20	»	» Л. Минскаго	Л. Минскій	»	Май 20	1500 —	За М/факт. № 3

Расходъ.

Мѣсяцъ и число	Кому переданъ	ПРИМѢЧАНІЯ
Дек. 30	Кириллову	Получено

Книга векселей къ платежу.

Мѣсяцъ и число	№№ по порядку	Трассантъ или векселедатель	Чьему приказу	Сумма векселя	Срокъ платежа	ПРИМѢЧАНІЯ	Время уплаты	Кому уплачено	ПРИМѢЧАНІЯ
Декабрь 20	1	А. О. Смирновъ	М. Вальтера	3312 —	Апрѣль 20	За его факт. № 1			

Книга наложенныхъ платежей.

Приходъ.

№№ по порядку	Мѣсяцъ и число	№№ квитанцій	Названіе учрежденія	Плательщикъ	Мѣсто платежа	Сумма	ПРИМѢЧАНІЯ
1	Дек. 10	2483	Сѣверн. Парох. Общ.	О. Степановъ	Херсонъ	466 90	М/факт. 2

Расходъ.

Мѣсяцъ и число	ПРИМѢЧАНІЯ

Ресконтро.

1

Долженъ. **Одесскій Учетный банкъ** *(простой текущій счетъ).* *Имѣетъ.* 1

Декабрь	1	Мой взносъ			1/XII	45000			Декабрь	5	Чекъ № 1.		5/XII	4000		4000	
»	30	» »			30/XII	3000		48000	»	31	Сальдо					44101	20
»	31	Проценты въ м/ пользу						101	20								
								48101	20							48101	20

2

Долженъ. **М. О. Миловъ** *здѣсь.* *Имѣетъ.* 2

Декабрь	5	Сальдо м/ фактуры № 1.			20/XII	500		500	Декабрь	20	Его платежъ			500		500	

3

Долженъ. **М. Абрамовъ** *здѣсь.* *Имѣетъ.* 3

Декабрь	30	Моя фактура № 4.			30/III	375	10	375	10	Декабрь	31	Сальдо					375	10

4

Долженъ. **Г. Н. Каркій** *здѣсь.* *Имѣетъ.* 4

Декабрь	31	Сальдо						4000		Декабрь	1	Сальдо его фактуры №_1.		1/III	4000		4000	

5

Долженъ. **М. Вальтеръ Ригъ.** *Имѣетъ.* 5

Декабрь	20	М/ платежъ векселемъ ср. 4 мѣс.				3312		3312		Декабрь	5	Его фактура № 2.			3312		3312	

Журналъ.

Декабрь 1908

1			*1*				
	2		Сч-ъ кассы	50000	—		
		1	Сч-у капитала . . .			50000	—
			Вложено наличными въ дѣло.				
2			»				
		2	разные Сч-у кассы. . . .			47340	35
			выдано въ теченіе дня.				
	3		Сч-ъ Од. Учетн. Б-ка (пр. тек.) .	45000	—		
			внесено на текущій счетъ.				
	4		Сч-ъ движимаго имущества . .	200	—		
			за купл. у Мерклинга обстановку.				
	5		Сч-ъ общихъ расходовъ	590	60		
			за промысл. свидѣт. Р. 215.60				
			наемная плата за 3 мѣс.				
			впередъ . . . . . Р. 300.—				
			векс. бланки и марки » 75.—				
	6		Сч-ъ товаровъ	1549	75		
			Г. Карскому въ счетъ его факт.				
			№ 1.				
3			»				
	6		Сч-ъ товаровъ	4000	—		
		7	Сч-у кредиторовъ . .			4000	—
			Г. Карскій, сальдо его факт. № 1				
			срок. 3 мѣс.				
4			*5*				
	8		Сч-ъ дебиторовъ	500	—		
		6	Сч-у товаровъ . . .			500	—
			Сальдо моей фактуры М. Маслову				
			№ 1 срок. 20 декабря.				
5			»				
	6		Сч-ъ товаровъ	3312	—		
		7	Сч-у кредиторовъ . .			3312	—
			Фактура М. Вальтера въ Ригѣ				
			№ 2.				
6			»				
		2	разные Сч-у кассы			2608	20
			выдано въ теченіе дня				
			Переносъ	105152	35	107760	55

Декабрь 1908

			Переносъ	105152	35	107760	55
	6		Сч-ъ товаровъ	1	40		
			за доставку товаровъ М. Маслову				
	9		Сч-ъ личныхъ расходовъ . . .	125	—		
			на личные расходы				
	10		Сч-ъ векселей къ полученію . .	2400	—		
			Скворцову за принятый отъ него				
			къ учету вексель № 1 И. Кириллова				
			срок. 30 дек.				
	5		Сч-ъ общихъ расходовъ	81	80		
			за страховку товаровъ				
7			*5*				
	2		Сч-ъ кассы разнымъ . . .	4405	54		
			получено въ теченіе дня				
		11	Сч-у интересовъ . .			15	—
			отъ Скворцова учетъ по векс. № 1.				
		3	Сч-у Од. Уч. Б-ка (пр. тек.)			4000	—
			чек. № 1.				
		6	Сч-у товаровъ . . .			390	54
			отъ М. Маслова въ сч. м/фак. № 1.				
8			*10*				
	6		Сч-ъ товаровъ	1	10		
		2	Сч-у кассы . . .			1	10
			за доставку товара О. Степанову				
9			»				
	12		Сч-ъ налож. платежей	466	90		
		6	Сч-у товаровъ . . .			466	90
			наложенъ платежъ на товаръ,				
			отправленный О. Степанову по				
			фак. № 2.				
10			*20*				
	7		Сч-ъ кредиторовъ	3312	—		
		13	Сч-у векселей къ платежу .			3312	—
			высланъ М. Вальтеру подписан-				
			ный мною вексель срок. 4 мѣс.				
11			»				
	10		Сч-ъ векселей къ полученію . .	1500	—		
			Переносъ	117446	09	115946	09

Декабрь 1908

			Переносъ	117446	09	115946	09
		6	Сч-у товаровъ . . .			1500	—
			получен отъ Л. Минскаго подпис. имъ векс. № 2 срок. 20 мая въ сч. моей факт. № 3.				
12			*20*				
	2		Сч-ъ кассы разнымъ . . .	1229	62		
			получено въ теченіе дня				
		6	Сч-у товаровъ . . .			729	62
			отъ Л. Минскаго въ сч. м/факт. № 3.				
		8	Сч-у дебиторовъ . .			500	—
			отъ М. Маслова по счету				
13			»				
	6		Сч-ъ товаровъ	146	30		
		2	Сч-у кассы			146	30
			уплачена провозная плата за 50 мѣшковъ кофе Pio				
14			*30*				
	8		Сч-ъ дебиторовъ	375	10		
		6	Сч-у товаровъ . . .			375	10
			м/факт. № 4 М. Абрамову зд. срок. 30 марта.				
15			»				
	2		Сч-ъ кассы	2400	—		
		10	Сч-у векселей къ полученію			2400	—
			отъ И. Кириллова по векселю срочн. с. д.				
16			»				
		2	разные Сч-у кассы . . .			3040	80
			выдано въ теченіе дня				
	5		Сч-ъ общихъ расходовъ	40	—		
			жалованье приказчику				
	3		Сч-ъ Од. Учетн. Б-ка (пр. тек.) .	3000	—		
			въ Банкъ на текущ. счетъ				
	6		Сч-ъ товаровъ		80		
			за доставку товара М. Абрамову				
17			*31*				
	3		Сч-ъ Од. Учет. Б-ка (пр. тек.) .	101	20		
			Переносъ	124739	11	124637	91

Декабрь 1908

			Переносъ	124739	11	124637	91
		11	Сч-у интересовъ . .			101	20
			проценты по текущ. счету въ Б-кѣ				
18			*31*				
	14		Сч-ъ убытковъ и прибылей разн.	474	40		
			убытки по операціямъ				
		4	Сч-у движим. имущ. .			4	—
		5	» общихъ расходовъ			470	40
19			»				
		14	разные Сч-у убытк. и прибылей			553	40
			прибыли по операціямъ				
	6		Сч-ъ товаровъ	437	20		
	11		» интересовъ	116	20		
20			»				
	14		Сч-ъ убытковъ и прибылей . .	79	—		
		1	Сч-у капитала . . .			79	—
			Чистая прибыль				
21			»				
	1		Сч-ъ капитала	125	—		
		9	Сч-у личныхъ расходовъ			125	—
			расходы по дому				
22			»				
	15		Сч-ъ баланса разнымъ	57266	—		
			активные остатки				
		2	Сч-у кассы			4898	41
		3	» Од. Учет. Б-ка (пр. тек.)			44101	20
		4	» движим. имущ. . .			196	—
		5	» общихъ расходовъ . .			242	—
		6	» товаровъ			5486	39
		8	» дебиторовъ			375	10
		10	» векселя къ полученію .			1500	—
		12	» налож. платеж. . .			466	90
23			»				
		15	разные Сч-у баланса			57266	—
	7		Сч-ъ кредиторовъ	4000	—		
	13		» векселей къ платежу . .	3312	—		
	1		» капитала	49954	—		
				240502	91	240502	91

Главная книга.

1

Дебетъ. *Счетъ капитала* *Кредитъ.*

Декабрь	31	Сч-у личныхъ расходовъ	21			125	—	Декабрь	1	Отъ сч-а кассы	1	50000	—	50000	—
»	»	» баланса	23			49954	—	»	31	» » уб. и приб.	20			79	—
						50079	—							50079	—

2

Дебетъ. *Счетъ кассы* *Кредитъ.*

Декабрь	1	Сч-у капитала	1	50000	—			Декабрь	1	Отъ разныхъ	2	47340	35		
»	5	» разнымъ	7	4405	54			»	5	» »	6	2608	20		
»	20	» »	12	1229	62			»	10	» сч-а товаровъ	8	1	10		
»	30	» векселей къ полученію	15	2400	—	58035	16	»	20	» » »	13	146	30		
								»	30	» разныхъ	16	3040	80	53136	75
								»	31	» сч-а баланса	22			4898	41
						58035	16							58035	16

3

Дебетъ. *Счетъ Од. Учетнаго Банка (прост. тек.)* *Кредитъ.*

Декабрь	1	Сч-у кассы	2	45000	—			Декабрь	5	Отъ сч-а кассы	7	4000	—	4000	—
»	30	» »	16	3000	—			»	31	» » баланса	22			44101	20
»	31	» интересовъ	17	101	20	48101	20								
						48101	20							48101	20

4

Дебетъ. *Счетъ движимаго имущества* *Кредитъ.*

Декабрь	1	Сч-у кассы	2	200	—	200	—	Декабрь	31	Отъ сч-а уб. и приб.	18			4	—
								»	»	» » баланса	22			196	—
						200	—							200	—

5

Дебетъ. *Счетъ общихъ расходовъ* *Кредитъ.*

Декабрь	1	Сч-у кассы	2	590	60			Декабрь	31	Отъ сч-а уб. и приб.	18			470	40
»	5	» »	6	81	80			»	»	» » баланса	22			242	—
»	30	» »	16	40	—	712	40								
						712	40							712	40

6

Дебетъ. *Счетъ товаровъ* *Кредитъ.*

Декабрь	1	Сч-у кассы.	2	1549	75			Декабрь	5	Отъ сч-а дебиторовъ	4	500	—		
»	»	» кредиторовъ	3	4000	—			»	»	» » кассы	7	390	54		
»	5	» »	5	3312	—			»	10	» » налож. платежей . . .	9	466	90		
»	»	» кассы.	6	1	40			»	20	» » векс. къ полученію . .	11	1500	—		
»	10	» »	8	1	10			»	»	» » кассы	12	729	62		
»	20	» »	13	146	30			»	30	» » дебиторовъ	14	375	10	3962	16
»	30	» »	16	—	80	9011	35	»	31	» » баланса	22			5486	39
»	31	» убыт. и приб.	19			437	20								
						9448	55							9448	55

7

Дебетъ. *Счетъ кредиторовъ* *Кредитъ.*

Декабрь	20	Сч-у векс. къ платежу . . .	10	3312	—	3312	—	Декабрь	1	Отъ сч-а товаровъ	3	4000	—		
»	31	» баланса	23			4000	—	»	5	» » »	5	3312	—	7312	—
						7312	—							7312	—

8

Дебетъ. *Счетъ дебиторовъ* *Кредитъ.*

Декабрь	5	Сч-у товаровъ	4	500	—			Декабрь	20	Отъ сч-а кассы	12	500	—	500	—
»	30	» »	14	375	10	875	10	»	31	» » баланса	22			375	10
						875	10							875	10

9

Дебетъ. *Счетъ личныхъ расходовъ* *Кредитъ.*

Декабрь	5	Сч-у кассы	6	125	—	125	—	Декабрь	31	Отъ сч-а капитала	21	125	—	125	—
						125	—							125	—

10

Дебетъ. *Счетъ векселей къ полученію* *Кредитъ.*

Декабрь	5	Сч-у кассы	6	2400	—			Декабрь	30	Отъ сч-а кассы	15	2400	—	2400	—
»	20	» товаровъ	11	1500	—	3900	—	»	31	» » баланса	22			1500	—
						3900								3900	—

11

Дебетъ. **Счетъ интересовъ** *Кредитъ.*

Декабрь	31	Сч-у уб. и приб.	19			116	20	Декабрь	5	Отъ сч-а кассы	7	15	—		
								»	31	» » Од. Учет. Б-ка (пр. тек.)	17	101	20	116	20
						116	20							116	20

12

Дебетъ. **Счетъ наложенныхъ платежей** *Кредитъ.*

Декабрь	10	Сч-у товаровъ	9	466	90	466	90	Декабрь	31	Отъ сч-а баланса	22			466	90
						466	90							466	90

13

Дебетъ. **Счетъ векселей къ платежу** *Кредитъ.*

Декабрь	31	Сч-у баланса	20			3312	—	Декабрь	20	Отъ сч-а кредиторовъ	10	3312	—	3312	—
						3312	—							3312	—

14

Дебетъ. **Счетъ убытковъ и прибылей** *Кредитъ.*

Декабрь	31	Сч-у движимаго имущества	18			4	—	Декабрь	31	Отъ сч-а товаровъ	19			437	20
»	»	» общихъ расходовъ	»			470	40	»	»	» » интересовъ	»			116	20
»	»	» капитала	20			79	—								
						553	40							553	40

15

Дебетъ. **Счетъ баланса** *Кредитъ.*

Декабрь	31	Сч-у кассы	22			4898	41	Декабрь	31	Отъ сч-а кредиторовъ	23			4000	—
»	»	» Од. Уч. Б-ка (пр. тек.)	»			44101	20	»	»	» » векс. къ платежу	»			3312	—
»	»	» движ. имущества	»			196	»	»	»	» » капитала	»			49954	—
»	»	» товаровъ	»			5486	39								
»	»	» дебиторовъ	»			375	10								
»	»	» общихъ расходовъ	»			242	—								
»	»	» векс. къ полученію	»			1500	—								
»	»	» налож. платежей	»			466	90								
						57266	—							57266	—

Провѣрочный балансъ на 31 Декабря.

Фолiо главной книги	Наименованія счетовъ	Дебетъ	Кредитъ	САЛЬДО	
				Дебета	Кредита
1	Сч-ъ капитала		50000 —		50000 —
2	» кассы	58035 16	53136 75	4898 41	
3	» Од. Учет. Б-ка (прост. тек.)	48101 20	4000 —	44101 20	
4	» движимаго имущества	200 —		200 —	
5	» общихъ расходовъ	712 40		712 40	
6	» товаровъ	9011 35	3962 16	5049 19	
7	» кредиторовъ	3312 —	7312 —		4000 —
8	» дебиторовъ	875 10	500 —	375 10	
9	» личныхъ расходовъ	125 —		125 —	
10	» векселей къ полученію	3900 —	2400 —	1500 —	
11	» интересовъ		116 20		116 20
12	» налож. платежей	466 90		466 90	
13	» векселей къ платежу		3312 —		3312 —
		124739 11	124739 11	57428 20	57428 20

Инвентарь на 1 Января 1909 г.

АКТИВЪ.

1. Касса			
Наличныя деньги		4898	41
2. Тек. сч. въ Од. Уч. Б-кѣ			
Сальдо на 1 янв. 1909		44101	20
3. Векселя къ полученію			
№ 2 на Л. Минскаго срок. 20 мая.		1500	—
4. Товары			
22 бочки сахара рафинада Н-то 625 п. 08 ф. à	3126 —		
34 мѣшка кофе Ріо Н-то 117 п. 29 ф.	2360 39	5486	39
5. Дебиторы			
М. Абрамовъ зд.		375	10
6. Наложенные платежи			
Квит. № 2483 Сѣв. Пар. Общ.		466	90
~~Переносъ~~		56828	—

~~Переносъ~~		56828 —
7. Движимое имущество		
Первонач. стоим. имущ.	200 —	
Списывается въ погаш.	4 —	196 —
8. Общіе расходы		
Остат. векс. блан. и мар.	42	
Плата за помѣщеніе.	200 —	242 —
Сумма актива		57266 —

ПАССИВЪ.

1. Векселя къ платежу		
№ 1 приказу М. Вальтера въ Ригѣ ср. 20 апр.		3312 —
2. Кредиторы		
Г. Карскій зд.		4000 —
Сумма пассива		7312 —
Сумма актива		57266 —
» пассива		7312 —
Капиталъ на 1 января 1909		49954 —
» » 1 дек.	50000 —	
Личные расходы	125 —	49875 —
Чистая прибыль		~~79~~ —

ОТВѢТЫ.

Отдѣлъ I.

§ **2.** Сумма актива = суммѣ пассива = 115.000. § **3.** Капиталъ 108.860, сумма актива = суммѣ пассива = 116.200 § **4.** a) капиталъ = 20.000, b) капиталъ = 52.000. § **5.** Капитала нѣтъ, сумма актива = суммѣ пассива = 32.000.

Отдѣлъ II [1]).

§ **2.** Суммы въ сч. кассы Д. 1800, 370, 8000, К. 380, 300, 600, 4400, сч. товаровъ Д. 142, 1700, 4400. К. 370, 142, 1800, сч. движ. им. Д. 300, сч. капитала К. 8000, сч. наложен. плат. Д. 370. К. 370., сч. % бумагъ Д. 380, сч. векселей къ платежу К. 1100, сч. векселей къ полученію. Д. 1.800 К. 1800, сч. кредит. Д. 1700 К. 1700. § **3.** Итоги суммъ въ сч. кассы Д. 8270 К. 200. сч. векс. къ получ. Д. 10500. К. 4000 сч. кредиторовъ К. 5720, сч. товаровъ Д. 4350 К. 1200, сч. дебиторовъ Д. 400 К. 400, сч. капитала К. 12000. § **4.** Итоги суммъ въ сч. кассы Д. 24000 К. 1158, сч. капитала К. 24000, сч. куртажа Д. 12, сч. коммис. Д. 25, сч. личныхъ расх. Д. 808, сч. случайныхъ потерь. Д. 10, сч. общихъ расходовъ. Д. 300, сч. товаровъ Д. 6. К. 3. § **5.** Итоги суммъ въ сч. кассы Д. 8395 К. 6740, сч. кредиторовъ К. 6500, сч. коммиссіи К. 10, сч. векс. къ пол. Д. 8740. К. 2100, сч. % бумагъ Д. 7000, сч. капитала К. 17000, сч. интересовъ Д. 185, К. 40, сч. дебиторовъ Д. 490 сч. товаровъ Д. 7100, сч. общ. расх. Д. 450, сч. куртажа Д. 30. § **6.** Итоги суммъ въ сч. кассы Д. 11580 К. 100, сч. товаровъ Д. 20750, сч. дебиторовъ Д. 8000, К. 3050, сч. капитала К. 38000, сч. безнадежныхъ долговъ Д. 700, сч. интерес. Д. 20, сч. кредиторовъ Д. 750, К. 750, сч. общ. (торг.) расх. Д. 100.

Отдѣлъ III.

§ **5***. d) Эту статью приходится составить при открытіи дѣла, когда весь капиталъ находится у должниковъ. f) когда покупатель, которому проданъ товаръ въ кредитъ, вернулъ часть товара, g) долгъ предпріятія покрытъ векселемъ. § **6***. Первая сумма каждаго счета есть итогъ оборо-

---

[1]) Долги, при которыхъ слово «вексель» не упоминается, считать долгами по открытымъ счетамъ.

*) Оборотъ, отдѣляемый отъ другого оборота знакомъ —, долженъ составить предметъ особой статьи.

товъ за ноябрь, вторая за декабрь; отсутствіе оборотовъ отмѣчено чертой. Сч. кассы Д. 9668.50, 9015. К. 5037.59, 8549.95 сч. дебиторовъ Д. 28371.71, 1210.35 К.—, 15200, сч. капитала К. 33000,—, сч. общихъ расх. Д. 433, 420, сч. движимаго имущества Д. 200,—, сч. товаровъ Д. 10094.59, 4.70, К. 1120.21, 2025.35, сч. векселей къ платежу К. 800,—, сч. куртажа Д. 10,—, сч. кредиторовъ Д.—, 5000, К. 9000,—, сч. интересовъ Д. 80, К.—, 51.15, сч. личныхъ расходовъ Д. 100,—, сч. % бумагъ Д,—, 8376.40,[1]) сч. налож. платежей Д,—, 480, К,—, 480, сч. векс. къ получ. Д,—, 1800. Итогъ провѣрочнаго баланса на 30 ноября 48957.80, на 31 дек. 75264.25. § **7.** Купоны отнести къ % бум. Сч. кассы Д. 66280.13 К. 20380.14. Сч. % бумагъ Д. 20845, К. 4488[1]) сч. вексел. къ платежу К. 4200. Сч. капитала К. 68800, сч. общ. расх. Д. 490, сч. кредиторовъ Д. 18429.90 К. 19514.90, сч. товаровъ Д. 13793.90, К. 5955.13, сч. личн. расх. Д. 250, сч. дебиторовъ Д. 1447.25 К. 1447.25, сч. куртажа Д. 1.24, сч. векс. къ получ. Д. 3248. § **8.** Перловъ, сч. векс. къ получ. Д. 800, Трофимовъ, сч. дебиторовъ Д. и К. 5000, Макаровъ, сч. дебитор. Д. 4000, сч. интересовъ К. 80, Андреевъ, сч. кредиторовъ Д. 200, К. 371.71, Силинъ, сч. дебитор. К. 660. § **9.** Грюнбергъ, сч. дебиторовъ Д. и К. 9669.90, Пахотинъ, сч. кредиторовъ Д. и К. 248, Синицынъ, сч. векс. къ получ. К. 1000, сч. векс. къ плат. К. 2000. § **10.** сч. векс. къ плат. К. 920, сч. интересовъ Д. 20, сальдо сч. векселей къ получ. нулевое. § **11.** сч. товаровъ Д. 303 К. 4230, сч. векс. къ пол. Д. 1725 К. 1000, сч. векс. къ плат. Д. 2000, сч. интер. К. 55, сч. кассы Д. 1260, К. 3, сч. кредитор. Д. 300, К. 300. § **12.** сч. товаровъ Д. 4900 К. 4500, сч. кредиторовъ Д. 2700 К. 4100, сч. дебиторовъ Д. 3700, К. 3700, сч. кассы Д. 1060, сч. интер. К. 60. § **13.** сч. личныхъ расх. Д. 500, сч. дебит. К. 400. § **14.** сч. кассы Д. 15572, К. 8418, сч. % бум. Д. 8000, сч. капит. К. 23000, сч. общ. расх. Д. 325, сч. движ. им. Д. 125, сч. товаровъ Д. 6800, К. 1172, сч. вексел. къ пол. Д. 2000, сч. интер. К. 57, сч. дебит. Д. 1225, сч. векс. къ плат. 1400.

Отдѣлъ IV.

§ **2.** e) сч-ъ дебиторовъ сч-у кассы 125, f) счетъ дебиторовъ счету кредиторовъ, g) счетъ товаровъ счету кредиторовъ, h) исправляется прочеркиваніемъ, i) обратная статья. § **3.** a) сч. векселей къ платежу, b) сч. товаровъ Д. 1200, сч. векселей къ платежу К. 440, сч. кассы К. 760. § **4.** Итоги счетовъ: сч. векс. къ получ. Д. 720, сч. дебиторовъ Д. 400, сч. кассы Д. 338, К. 1123, сч. интересовъ К. 38, сч. товаровъ Д. 3, К. 300. § **5.** сч. товаровъ Д. 830, сч. дебиторовъ К. 400, сч. кассы Д. 400, К. 332, сч. кредиторовъ Д. 330, К. 830, сч. коммис. Д. 2. § **6.** сч. товаровъ К. 540, сч. налож. плат. сальдо нулевое, сч. кассы Д. 1886, сч. интересовъ Д. 54, сч. векс. къ получ. сальдо нулевое, Д. и К. 1400, сч. векс. къ плат. К. 800, сч. дебиторовъ или сч. кредиторовъ К. 600. § **7.** Сч. товаровъ К. сальдо 110, сч. кредиторовъ

[1]) Стоимость купоновъ записана въ счетъ % бумагъ.

К. сальдо 715, сч. векс. къ получ. сальдо нулевое, сч. кассы Д. 810, сч. интересовъ Д. 15. § **8.** Сч. товаровъ Д. 455, К. 690, сч. дебиторовъ Д. 280, К. 25, сч. налож. платежей Д. и К. 410, сч. кассы К. 20. § **9.** сч. товаровъ Д. 1240, К. 1550, сч. дебиторовъ Д. 350, К. 40, сч. кредиторовъ Д. 1200, К. 1200. § **10.** a) разные разнымъ, сумма оборота 362.40 b) вторая статья имѣетъ вмѣсто счета товаровъ счетъ дебиторовъ. § **11.** Итоги счетовъ: сч. кассы Д. 13480, К. 1640, сч. товаровъ Д. 40535, К. 1380, сч. кредиторовъ К. 7000, сч. капитала Д. 7000, К. 52000, сч. дебиторовъ Д. 2580, К. 1855, сч. общ. расх. Д. 400, К. 120, сч. налож. плат. Д. 1240, К. 1240.

Отдѣлъ V.

§ **3.** Сч. рису К. 2340, сч. Васильева Д. 780, сч. Сергѣева Д. 400 сч. Калашникова Д. 236, сч. кассы Д. 124, сч. векс. къ получ. Д. 800. § **4.** Сальдо счетовъ: сч. какао Д. 210.50, сч. кофе Ріо Д. 652.50, сч. Грюнфельда—нуль, сч. кассы К. 3, сч. векс. къ плат. 860. § **5.** Сальдо счетовъ: сч. Иваницкаго К. 400, сч. Клюйкова Д. 120, сч. акцій Бесс. Банка Д. 523, сч. облиг. Кред. Общ. К. 243. § **8.** a) Сч. 4% Госуд. Ренты Д. 23076.25, К. 16056.17, сч. кассы Д. 16056.17, К. 14076.25, сч. Торгов. Банка (прост. тек.) К. 9000. b) сч. 4% Государ. Ренты Д. 23100, К. 15920, сч. % по купонамъ Д. 75.50, К. 235.42. § **9.** a) Сч. Заклад. листовъ Д. 30222.50, К. 33563.56, b) сч. заклад. листовъ Д. 29800, К. 32100; сч. % по купонамъ Д. 529.38, К. 1570.44 § **10.** 2284.46. § **11.** 1076. § **13.** Сч. убытковъ и прибылей Д. 7970, К. 2090. § **15.** Сч. убытковъ и прибылей Д. 4260, К. 2700. § **16.** Въ книгахъ Сергѣенко: сч. кассы Д. 1586, К. 4.20, сч. Костецкаго Д. 2292.40, К. 1957, сч. Петрова Д. и К. 300, сч. товаровъ Д. 130.20, К. 2422.40, сч. налож. плат. Д. и К. 430, сч. векс. къ получ. Д. 360, сч. интересовъ Д. 15. Въ книгахъ Костецкаго: сч. товаровъ Д. 2422.40, К. 126, сч. Сергѣенко Д. 1957, К. 2292.40, сч. кассы К. 1586, сч. векселей къ платежу К. 360, сч. Петрова Д. и К. 300, сч. интересовъ К. 15. § **17.** Приблизительная прибыль 4980. § **18.** Прибыль отъ продажи 83.10 дебитовое сальдо сч. убытковъ и прибылей 140.90. § **19.** Сч. Петрова 618.40, сч. И. Иванова 1948.90, сч. векселей къ получ. 1385, сч. интересовъ 54.50.

Отдѣлъ VI.

(Исправить опечатку на стр. 75; вмѣсто «отдѣла VI» должно быть: «отдѣлъ VII»).

§ **1.** Сч. расх. подл. возвр. Д. 43. § **2.** Сч. заемщиковъ Д. 10700 сч. подотчетныхъ суммъ Д. 200. § **3.** Сч. Карпова (ссуда) К. 20000, сч. Карпова (коммитента) Д. и К. 695, сч. коммиссіи К. 15, сч. интересовъ Д. 1600; сч. кассы Д. 20695, К. 1600, сч. Полинова К. 680. § **4.** Сч. Стрѣльцова (залогъ) К. 1000, сч. Стрѣльцова (аванс.) Д. 200. § **6.** a) сальдо сч. Учетн. Банка (срочн. вкладъ) нулевое, сч. интересовъ К. 304. § **7.** a) Сальдо сч. Аз.-Донск. Банка (прост. тек.) Д. 3740. b) сч. срочныхъ вкладовъ К. 5000. § **8.** a) Сч. Волжско-Камск. Банка (срочн. ссуда) Д. и К. 1200, сч. интересовъ Д. 113; b) сч. сроч-

ныхъ ссудъ Д. и К. 1200, сч. % по операціямъ К. 110. § **9**. У Петрова: сч. Торг. Банка (пр. тек.) Д. 10867.20, К. 5500, сч. Сидорова К. 1050, сч. интересовъ К. 17.20; въ Банкѣ: сч. простыхъ тек. счетовъ Д. 6550 К. 10867.20. § **10**. у Гурскаго: сч. Коммерч. Банка (спец. тек.) Д. 1700. К. 4775.40, сч. Левченко Д. 1200, сч. интересовъ Д. 175.40; въ Банкѣ: сч. спец. текущ. счетовъ Д. 4775.40 К. 1700. § **11**. у Сергѣева: сч. Общ. Вз. Кред. (ср. ссуд.) Д. и К. 2400, сч. интер. Д. 127.15. К. 9.33; въ Банкѣ: сч. срочныхъ ссудъ Д. и К. 2400, сч. % по операціямъ Д. 9.33. К. 124, сч. текущ. расходовъ К. 3.15. § **12**. а) Сч. Банка (ср. ссуда) Д. и К. 1600, сч. кассы Д. 1859.50. К. 24, сч. интересовъ Д. 80.50. b) сч. сроч. ссудъ (подъ % бум.) Д. и К. 1600, сч. расход. подлеж. возвр. К. 4.30, сч. разн. лицъ и учрежденій Д. и К. 311.80. § **13**. а) сч. Ком. Банка (пр. тек.) Д. 16786, К. 13000, сч. товаровъ К. 12647.20, сч. кассы Д. 14025, К. 7000. b) сч. срочн. ссудъ (подъ товары) Д. и К. 10000, сч. расходовъ подл. возвр. К. 44, сч. % по операц. Д. 25. К. 140. § **14**. а) Сч. Банка (ссуда подъ наклад.) К. 500, сч. интересовъ Д. 2. b) сч. краткоср. ссудъ Д. и К. 500, сч. корресп. Nostro Д. 500, сч. % по опер. К. 2, сч. коммисс. К. 0.50, сч. тек. расх. К. 0.25. § **15**. а) Сч. покупателей Д. и К. 2146.50, сч. Банка (ссуда подъ накл.) Д. и К. 1600, сч. интересовъ Д. 9.60, сч. кассы Д. 2132.45 b) сч. кратк. ссудъ Д. и К. 1600, сч. кор. Nostro Д. 2146.50, сч. разн. лицъ и учрежд. Д. и К. 546.50. § **16**. а) сч. векс. къ получ. К. 5600, сч. интересовъ Д. 116. b) сч. учтенныхъ векселей Д. 5600, сч. переучт. векселей К. 4000; сч. % по операціямъ, сальдо К. 26. § **17**. а) сч. Соловьева, сальдо К. 285.60, сч. коммиссіи (или общ. расх.) 3.75, b) сч. Синицына Д. 1785.60, К. 1500, c) сч. корресп. Nostro К. 1500, d) сч. корресп. loro Д. 1500, сч. акцептовъ Д. и К. 1500. § **18**. а) деб. и кред. сч. Городецкаго и сч. Межд. Банка (пр. тек.) 800. § **19**. Сч. корресп. Loro К. 7500. § **20**. сч. корресп. Nostro К. 12735.60, сч. корресп. Loro Д. 8000. § **21**. сч. Жукова (или покупат.) Д. и К. 936.40, сч. кассы, сальдо Д. 147.30, сч. Ліон. Кред. Д. 784.48 § **22**. Сч. И. В. Юнкера и К° Mio, сальдо К. 600, Сч. И. В. Юнкера и К° Loro Д. 2994.73, сч. прост. тек. сч. Д. 3204 § **23**. Сч. Вернъ и К° mio Д. frs 11804.16. P. 4513.70, К. frs 12000 P. 4526.50; сч. Вернъ и К° Loro Д. 4600, К. 4611.40, сч. М. Нуара Д. frs 7000, P. 2635.50, сч. девизъ К. 4513 70. § **24**. Сальдо счетовъ: сч. учт. векс. Д. 138000, сч. срочн. ссудъ Д. 70000, сч. спец. тек. сч. Д. 103500, сч. недв. им. Д. 40000, сч. корр. Nostro Д. 8500, сч. корресп. Loro Д. 19800, сч. кассы Д. 27655, сч. капит. К. 112000, сч. срочн. вкладовъ К. 73000, сч. прост. тек. сч. К. 182400, сч. корр. Nostro К. 28500, сч. корресп. Loro К. 11200, сч. коммисс. К. 35. сч. % по опер. К. 320, сч. акцептовъ—нулевое.

Отдѣлъ VII.

(Исправить опечатку на стр. 96 вмѣсто «отдѣлъ VII» должно быть «отдѣлъ VIII»).

§ **2**. Сч. товаровъ Д. 2065 К. 12760, сч. товаровъ въ отд. Д. и К. 14915, сч. уб. и приб. К. 2124. § **3**. сч. векс. къ получ. К. 400

сч. векс. на инк. Д. и К. 400, сч. коммисс. Д. 2. § **4**. сч. товар. на коммисс. Д. 6697, К. 7210. § **5**. сч. уб. и приб. К. 662, сч. Кравченко Д. и К. 6360, сч. товаровъ на ком. у Кравченко Д. и К. 6540, сч. товаровъ на ком. у Брянскаго Д. и К. 1432. § **6**. сч. векс. къ получ. Д. 300, К. 700, сч. Торг. Банка (пр. тек.) Д. 398, сч. векс. на инк. Д. и К. 700. § **7**. i) сч. векс. въ депо счету векселей къ полученію. § **8**. а) счетъ собственника прокатныхъ вещей, счетъ машинъ взятыхъ на прокатъ b) сч. товаровъ, принятыхъ въ обезпеченіе, счетъ залогодателя. § **9**. сч. % бумагъ, Д. 4800, К. 9714 (или К. 9600, а 114 въ кред. сч. % по купонамъ), сч. % бум. въ залогѣ Д. 9600 К. 4800, сч. интер. Д. 85.60 сч. Купеч. Банка (спец. тек) Д. 3200, К. 6085.60. b) сч. спец. тек. счетовъ Д. 6085.60, К. 3200, сч. кассы Д. 3200, К. 6000. § **10**. сч. % бум. Д. и К. 3750, сч. % бум. въ залогѣ Д. и К. 3750, сч. Од. Уч. Банка (сроч. ссуда) Д. и К. 2400, сч. интересовъ Д. 64.10. § **11**. а) сч. товаровъ Д. 8640, К. 14280, сч. заложен. тов. Д. и К. 8640, сч. Аз.-Донск. Банка (сроч. ссуда) Д. и К 5000, сч. интересовъ Д. 169.30, сч. торг. расх. Д. 96.40, b) сч. расх. подл. возвр. К. 103.70, сч. % по операц. Д. 14, К. 150, сч. коммисс. К. 12. § **13**. Сальдо счетовъ: И. Краснова Д. 844.20, сч. векс. къ получ., сч. протестов. векселей и сч. расх. по протесту нулевое сальдо (можно не открывать послѣднихъ двухъ счетовъ). § **14**. Сч. отложенныхъ товаровъ Д. 760, К. 355. § **15**. Сч. уб. и приб. счету сомнительныхъ долговъ. § **16**. Сальдо счетовъ: сч. Смирновскаго К. 3000, сч. Сергѣева Д. 400, сч. векс. къ получ. Д. 130, сч. уб. и прибылей Д. 152, сч. интер. К. 20, сч. кассы Д 2338, сч. товаровъ, сч. прот. векселей, сч. сомнит. долговъ, сч. Силкова, сч. расх. по протесту забалансированы. § **17**. Сч. учт. векс. у корресп. Д. 13400, К. 9000, сч. прот. векс. Д. 400, сч. корресп. Nostro Д. 8595. § **18**. Сальдо счетовъ: сч. коммиссіон. документовъ Д. 200, сч. коммиссіон. докум. у корресп. Д. 100, сч. коммитентовъ по коммиссіон. документамъ К. 300, сч. корр. Nostro Д. 5900, сч. кассы Д. 1800, сч. прост. тек. счетовъ К. 7678.75, сч. коммисс. К. 21.25. § **19**. Сч. срочныхъ ссудъ и просроч. ссудъ Д. и К. 4200, сч. разныхъ лицъ и учрежд. Д. и К. 494.20, сч. % по операціямъ P. 154. § **20**. Сч. протестов. векс. Д. сальдо 2150 сч. расх. по прот. 9.60, сч. нотаріуса К. 17.20, сч. учт. векселей у корресп. К. 750. § **21**. Сч. Волжско-Камскаго Банка (спец. тек.) Д. 7000, сч. И. В. Юнкера Nostro сальдо Д. 2532.60, сч. % бумагъ въ депо К. 8958.90 сч. учт. векс. у корр. К. 1580.

Отдѣлъ VIII.

§ **2**. Открыть сч. переход. суммъ § **3**. Открыть сч. подотчетныхъ суммъ § **4**. счетъ товаровъ счету провоза P. 137.40. § **6**. Сч. коммис. покуп. Д. и К. 5633.40, сч. Прокофьева Д. 5633.40, К. 4000, сч. коммиссіи К. 110.45 § **7**. Сч. коммис. покупокъ Д. и К. 1812.54, сч. Грабова Д. 1812.54, К. 1000, сч. коммис. К. 35.54. § **8**. Сч. экспедиціи Д. и К. 1990.10, сч. Вр. Крестовниковыхъ Д. и К. 1990.10, сч. ком-

миссіи К. 10. § **9**. Сч. коммисс. продажъ Д. и К. 4644, сч. Королькова К. 4411.82, сч. коммис. К. 92.88, сч. общ. расх. К. 29.40. § **10**. сч. расход. по ком. прод. Д. и К. 1505.15, сч. Круглякова Д. 12518.65. К. 19450, сч. коммис. К. 875.25, сч. общ. расх. К. 75, сч. интерес. К. 8.20. § **11**. сч. покупки и продажи коринки за сч. Силкова Д. и К. 7095.15, сч. Силкова Д. 7095.15, К. 7160, сч. коммис. К. 305.85. § **12**. Сч. Брайтфельда conto mio Д. и К. 3275.34, сч. покупокъ загран. товаровъ Д. и К. 4716.10, сч. товаровъ Д. 4652.75; покупная цѣна Р. 22.51. § **13**. Сч. товар. въ пути Д. и К. 4087.50, цѣна 1 пуд. 18 р. 05. § **15**. Сч. изготовленія дивановъ 690. § **16** Счетъ № 2 на №№ 1, 4, 5, 7, 10, 11; сч. № 1 на № 3; сч. № 4 на №№ 1, 2, 5, 7, 9, 10; сч. № 5 на № 6; сч. № 7 на №№ 1, 2, 4, 5, 10, сч. № 9 на №№ 1, 3, 5, 6, 7, 8, 10; счетъ № 10 на № 8. § **17**. Сч. заготовленія топлива Д. и К. 17200; сч. общихъ расходовъ Д. сальдо 1490. § **18**. Сч. продовольствія Д. и К. 800, сч. рабочихъ Д. и К.2400 сч. общ. расх. Д. 390, сч. полеводства Д. 2160. § **19**. Сч. шерсти Д. 3960.65, К. 2564.90; сч. кассы Д. 247.30, К. 3723.35; сч. кредиторовъ К. 1000, сч. шерст. ткан. Д. 2745, сч. производства Д. и К. 2745, счетъ рабочихъ Д. и К. 246.30, счетъ общихъ расходовъ Д. 420, К. 84.70. § **20**. Сч. производства Д. 5760, К. 5690, сч. издѣлій Д. 5693, К. 2116, сч. капитала К. 40000, сч. ссуды въ Банкѣ К. 20000, сч. рабочихъ Д. и К. 1920, сч. движ. имущ. Д. 300, сч. машинъ Д. 3000. сч. общ. расх. Д. 120, сч. сырья Д. 6968, К. 4086. § **21**. Сч. рабочихъ Д. и К. 8414, сч. произв. цемент. кирпича Д. и К. 7162, сч. обжига Д. и К. 10032, сч. производ. цемента Д. и К. 11249, сч. содержанія паров. двигат. Д. и К. 505, сч. матеріаловъ Д. 6920, К. 2120, сч. топлива Д. 1100, К. 870, сч. цемента Д. 11249.

Отдѣлъ IX.

§ **2**. Сч. произв. стеарина Д. 26207.20, К. 22946, сч. производ. свѣчъ Д. 9469.90, К. 8120, сч. матеріаловъ Д. 22000, К. 20300, сч. общ. расх. Д. и К. 2720, сч. вспомог. матер. Д. 11000, К. 3000, сч. топлива Д. 2300, К. 380. Прибыль на стеаринѣ 3938.80, на свѣчахъ 1364. § **3**. a) сч. производ. Д. 73580, К. 49000, прибыль 16600 b) сч. производства Д. 16900, К. 16720, сч. фабрикатовъ Д. 73400, К. 49000, c) сч. производ. Д. 12800, К. 12620, счетъ фабрикатовъ Д. 68620, К. 27620, сч. продажъ Д. 32400, К. 49000. § **4**. сч. муки Д. 65600, К. 29200, сч. производства Д. и К. 51260, своя стоимость 50460, сч. пшеницы Д. 58720, К. 41000. § **5**. Сч. перемола чужой пшеницы Д. и К. 350, сч. уб. и приб. К. 60, сч. произв. К. 290. § **6**. Сч. подотчетныхъ суммъ Д. 650, К. 550, сч. монтажа Д. 965. К. 1000, сч. заказчиковъ Д. 1200, К. 375. § **7**. a) Сч. уб. и приб. Д. 4505, К. 7820, сч. товаровъ Д. 113420, К. 83000 b) сч. товаровъ Д. 105420, К. 75000; сч. продажъ Д. 79685, К. 83000. § **9**. Сч. товаровъ на коммисс. у Никифорова Д. и К. 7630, сч. уб. и приб, К. 741, сч. Никифорова Д. и К. 5380, сч. товаровъ на коммиссіи у Малкина Д. 1150; интересы записаны въ операц. счетъ. § **10**. Сч. муки на коммиссіи у Дюбуа въ М. Д. и К. 5158.78, сч. уб. и приб. К. 431.13, сч. Дюбуа Д. и К. 5820.78, разница на курсѣ 34.57. § **11**. a) сч. шерсти ½ съ Коншинымъ Д. 8864.50, К. 9050, сч. Коншина Д. и К. 9050; интересы въ пользу Коншина Р. 8.20, интересы по операціи Р. 21. § **12**. Сч. товаровъ à ⅓ съ Чепинскимъ и Миранскимъ Д. и К. 8870, сч. убытковъ и прибылей К. 387.05, интересы по долевой операціи 58.87, интересы въ пользу Миранскаго 3.93, въ пользу Чепинскаго 11.87, сальдо сч. Миранскаго К. 260.15, сальдо сч. Чепинскаго Д. 121.09. § **13**. Проценты по долевому счету 57.72, проценты по счету Зайцева 28.59 въ его пользу, прибыль 120.21, сальдо счета Зайцева К. 2195.79. § **14**. Сч. экспорта зерна Д. и К. 81001.75, сч. уб. и приб. К. 14855.98, сч. нагрузки зерна 1485.27, сч. девизъ Д. и К. 80959, сч. куртажа К. 265.57, сч. общ. расход. К. 67. § **15**. сч. экспорта муки Д. 3500.60, К. 4477.88, сч. куртажа К. 16.25. § **16**. сч. операціи по реализаціи займа Д. 936307.50, К. 957250, сч. Смирнова и сч. Редера Д. 42075, К. 286782.75; сч. % бум. Д. 56100. § **17**. сч. курсовыхъ операцій Д. 29726.30, К. 20812.70. § **18**. Сч. % бумагъ, принадлежащихъ Банку Д. 15248, К. 9071.90, сч. уб. и приб. Д. 480.20. § **19**. сч. поставки Д. и К. 12600, сч. уб. и приб. К. 2100. § **20**. сч. овцеводства Д. 1708, К. 698, с-ту движ. имущ. 60, сч. недвиж. имущ. 120, отъ сч. общ. расх. 8. § **21**. счетъ скотоводства Д. 3410, К. 810, сч-у рабочихъ 310, отъ сч-а удобренія 90. § **22**. сч. посѣва пшеницы Д. и К. 1270, сч. уб. и приб. К. 230; сч-у работы скота 210; отъ сч-а продуктовъ 1270. § **23**. сч. продовольствія Д. и К. 1435; сч-у общ. расх. 70, отъ сч-а общ. расх. 210, сч. рабочихъ Д. и К. 2425, сч-у продовольствія 1225. § **24**. сч. эксплоатаціи Д. и К. 169000, сч. уб. и приб. К. 27000. § **25**. сч. мучной торговли Д. 116700. К. 90300, сч. выработки парохода Д. и К. 29230, сч. уб. и приб. Д. 2970, К. 10498, сч. общ. расх. Д. и К. 6700. § **26**. сч. перевозки груза показываетъ прибыль въ 5037 руб. § **27**. сч. эксплоатаціи дома Д. 2120, К. 12600, сч. постройки этажа Д. и К. 12626, сч. общ. расх. Д. 600, сч. зданія Д. 12516. § **28**. Сч. транспорт. страх. Д. и К. 155000, сч. принятыхъ страхов. Д. 11300000, К. 8082000, сч. страхователей Д. 8082000 К. 11300000, сч. уб. и приб. К. 55000, сч. запаса премій К. 23000.

Отдѣлъ X.

(на стр. 142 пропущены слова: отдѣлъ X).

§ **3**. Сч. квитанцій Д. сальдо 10000, сч. премій К. сальдо 273000, сч. квитанцій у агентовъ Д. 140000, К. 101000; сч. оплаты полисовъ К. сальдо 5000. § **4**. Сч. капитальнаго долга по ссудамъ Д. 175760000, К. 900000; сч. срочныхъ платежей Д. 3175000, К. 2975000; сч. кассы Д. 3085000, К. 2816000, сч. закладныхъ листовъ Д. 900000, К. 175760000, сч. процент. фонда Д. 1990000, К. 2000000, сч. фонда прибылей К. 275000, сч. закл. лист. вышед. въ тиражъ Д. 856000,

К. 900000; сч. оплаты купоновъ Д. 1960000, К. 1990000; сч. досрочныхъ платежей К. 110000.

Отдѣлъ XI.

§ **12.** Переносъ въ кредитѣ кассы 72.60 (1-я графа), 10990 (вторая графа). § **13.** Графа «по агентурѣ» Д. 110, К. 905. § **14.** Переносъ въ кредитѣ кассы 607.60 (1-я графа), 7 (вторая графа). § **15.** Дебетъ 15404.05, К. 1541,79. § **16.** Сахарный песокъ Д. 28057.53, К. 9345.75 § **21.** а) Дебетъ 1797.50, Кредитъ 50.36 или Д. 2417.50, К. 670.36. § **22.** Сч. Грунькина Д. 840, К. 815, сч. Ленскаго Д. 1815, К. 1445. § **23.** Записи въ Д. и К. сч. Смирнова и сч. Ринка, въ сч. Сарафанова и сч. Банка.

Отдѣлъ XII.

§ **2.** Балансъ 77400, прибыль 12400. § **3.** Балансъ 102100, прибыль 24600. § **4.** Балансъ 93900, прибыль 8950. § **5.** Балансъ 94600, прибыль 20400 § **8.** 1) 630, 431.55; 298.77, 204.65; 140.18. § **9.** Сальдо счетовъ: общихъ расход. Д. 285, общ. расх. буд. год. Д. 355, интересовъ К. 1.25, интересовъ буд. года К. 3.75. § **10.** Сальдо счетовъ: общ. расх. Д. 60, интересовъ Д. 25, эксплоатаціи дома К. 250, переход. суммъ Д. 70, К. 425. § **12.** Прибыль на курсѣ 24.60, сальдо счета Шенфельда conto mio M. 3415.25 = P. 1587.16. § **13.** Активъ 92650.64, пассивъ 14476.46, чистая прибыль 10174.18, § **15.** Балансъ 122450, прибыль 10650, сальдо сч. торгов. операцій 8030, чистая прибыль на товарѣ 42,25%. § **17.** Прибыль на Галлипольскомъ маслѣ 39.32, на сардинахъ 158.50. § **18.** Прибыль на курсѣ 547.42, на купонахъ 207.42. § **23.** Балансъ 59441.25, убытокъ 32178.75. § **24.** Балансъ 45710, прибыль 5892. § **25.** Прибыль 3144, балансъ 132144. § **26.** Балансъ: прот. векс. 4500, обзаведеніе и устройство 6300, % бумаги 11800, касса 124545, Госуд. Банкъ 8000, учтен. векселя 120000, срочныя ссуды 127000, спеціальн. текущ. сч. 149000, корр. Nostro 7100, корресп. Loro 11020, расх. подл. возвр. 220, вклады на прост. тек. сч. 198610, срочные вклады 45000, корреспонд. Nostro 23655, корресп. Loro 16260, % буд. года 1900, нотаріусъ 40, % подлежащіе выдачѣ по вкладамъ 585; 5% Госуд. сборъ 265, капиталъ 283170. § **27** [1]). Опечатка: должно быть «1% погашенія». Балансъ: производство 1120, недвижимость (опечатка 1%) 34650, машины 6860, сырье 2410, товары 5880, текущій счетъ въ Банкѣ 22530, дебиторы 2750, авансы служащимъ 80, касса 4133, интересы буд. года 150, ссуда 20000, векселя къ платежу 8460, кредиторы 1400, капиталъ 50403. § **28.** Сч. уб. и приб. разнымъ: сч-у продуктовъ 180, сч-у интересовъ 700, сч-у капит. 3770, разные сч-у уб. и приб.: сч-ъ молочнаго скота 1520,

[1]) Часто разницу между смѣтной и заготовочной цѣной сносятъ на счетъ убытковъ и прибылей съ цѣлью выдѣлить ее.

сч-ъ полеводства 3130. § **29.** Чистая прибыль 19385, сч. произв. пшеничной муки Д. и К. 44900, сч. произв. ржаной муки Д. и К. 30290, прибыль отъ продажи пшенич. муки 15750, ржаной муки 3810, пшеничныхъ отрубей 430, ржан. отруб. 320.

Отдѣлъ XIII.

§ **4.** Начинат. балансъ 83000, сч. убытковъ и прибылей Д. 3100, К. 13000, заключ. балансъ 95900. § **5.** Начинат. балансъ 101000, сч. убытковъ и прибылей Д. 9800, К. 16600, балансъ заключительный 126800. § **6.** 1-й балансъ: капиталъ 50000; II-ой: капиталъ 54900; III-ій: капиталъ 46800; IV-й бал.: кредиторы 50000. § **7.** Сч. чистой прибыли счету запаснаго капитала и счету дивиденда. § **8.** Проц. бум. 85000, недв. им. 81000, товары 112000, дебиторы 122000, касса 4000, капиталъ 161000. § **15.** Прибыль отъ страховыхъ операцій 60000, чистая прибыль 575000, балансъ 12781000. § **16.** Чистая прибыль 170000, балансъ 2273000. § **17.** Прибыль 100000, балансъ 195000. § **18.** Прибыль 3800, балансъ 6700. § **19.** Прибыль 60000, балансъ 1133000 § **20.** Балансъ 407000, чист. прибыль 62000. § **21.** Убытокъ 7000, балансъ 602100. § **22.** Положеніе дѣлъ весьма благопріятное: движимое имущество совершенно погашено, хотя имъ еще пользуются. Срочныя обязательства составляютъ 60000, между тѣмъ какъ средствъ для ихъ удовлетворенія болѣе, чѣмъ достаточно. § **23.** Обязательства: кредиторы, невыданный дивидендъ и прибыль, подлежащая распредѣленію, легко покрываются портфелемъ и банкомъ. Сравнительно большая сумма долговъ дебиторовъ объясняется вѣроятно необходимостью открывать кредитъ на продолжительный срокъ. Прибыль на капиталъ составляетъ выше 10%, что указываетъ на хорошія дѣла. Однако, въ случаѣ внезапной ликвидаціи, если, допустимъ, недвижимость будетъ продана за полцѣны, можетъ оказаться значительная потеря капитала, такъ какъ имущество еще мало погашено.

Отдѣлъ XIV. [1])

§ **7.** Балансъ 111600, чистая прибыль 7440, сч. Иванова К. 1692; сч. Петрова К. 678.40; сч. Сергѣева К. 169.60. § **8.** Балансъ 178579.90. Личный счетъ Скворцова 2198.33. § **9.** Сч. капитала Новика 150000, сч. Новика 24000. § **10.** Балансъ 189500, капиталъ Камышина 100000, капиталъ Головина 60000. § **11.** Балансъ 106863.60, сч. Соколова Д. 1349.60, сч. Смирнова К. 637.80, сч. Силина К. 1225.80. § **12.** Сч. навигаціи, прибыль 49900, сч. убытковъ и прибылей, кредит. сальдо 37350, сч. баланса 367350. § **13.** Кред. сальдо сч. убытковъ и прибылей 31570, сч. баланса (послѣ распред. приб.) 879570. § **14.** Сч. убытковъ и приб. кредит. сальдо 247200, сч. баланса 10128700. § **15.** Чистая прибыль 231800, кредитовое сальдо сч. убытковъ и прибылей 341000, % по

[1]) Если при рѣшеніи задачъ окажется, что кредитъ счета кассы превышаетъ дебетъ, то перенести нѣкоторую сумму съ простого текущаго счета въ банкѣ на счетъ кассы

закладамъ 230000, сч. храненія 85000, сч. экспл. 12000, сч. % по тек. сч. 14000. § **16.** Чистая прибыль 2250, запас. кап. 411.50. § **17.** Чистая прибыль 2010, балансъ 33180. § **18.** Убытокъ отъ страх. операцій 180000, деб. сальдо сч. уб. и приб. 192000, балансъ 718000. § **19.** Сч. убытк. и приб. Д. и К. 63290, чистая прибыль 49473. § **20.** Чистая прибыль 28320, балансъ 420010.

Отдѣлъ XVI.

§ **2.** Прибыль 204.25; сч. хозяина 13835. § **3.** прибыль 2828; сч. хозяина 12900. § **4.** Прибыль 7710. § **5.** товаръ на складѣ 615 кулей по 9 р. 27 к.; наличными Р. 1141, покупатели Р. 575, векселя Р. 475; прибыль Р. 169.35.

Алфавитный предметный указатель.

(Цифры, набранныя курсивомъ, указываютъ страницы, гдѣ находятся соотвѣтственныя задачи).

А.

Абсолютныя и относительныя числа 252.
Абсцисса 253.
Агенты: въ широкомъ смыслѣ слова 3; представители 3, 255.
Агентства и ихъ счетоводство 255—265; торговыя 257; *264*; страховыя 259, транспортныхъ предпріятій 260.
Административныя функціи хозяйства 5.
Администраторъ 3.
Аккредитивъ 62.
Активъ 6, 204, сумма актива 6.
Активныя суммы 15.
Акцептъ 62.
Акціи 4, 226; пользовательныя 233; привиллегированныя 232;
Акціонерныя предпріятія 174; ихъ счетоводство 227—234; учетъ ихъ капиталовъ 227; уменьшеніе ихъ капитала 233; увеличеніе ихъ капитала 229; распредѣленіе прибыли 228. Задачи *242—245, 223, 292.*
Акціонеръ 226.
Американская форма бухгалтеріи 17, 278; удобства и неудобства ея 19, 278.
Аналитич. счета 46.
Англійская форма бухгалтеріи 282.
Амортизація акцій 234.
Ариѳметика коммерческая и политическая 6.
Артель и ея виды 235.
Ассоціаціи 1, 295; рабочія 23.

Б.

Балансированіе 41, 170.
Балансъ 9, 203; разборъ балансовъ 203—219; начинательный 177, 204; заключ. 177, 204; генеральный 178, 203; соединенный 262, отличіе его отъ инвентаря 9, 192. Задачи *219—223.*
Банкирская торговля 2.
Банки 56; виды ихъ 56; ихъ активныя и пассивныя операціи 56—61; спекулятивныя операціи 119; финансовыя операціи 119; земельные банки 56, 140.
Банковое счетоводство: главное 57—65; 119—121; *67—70, 135, 201, 221, 242, 143*, вспомогательное 155—157.
Банковый расчетъ 65.
Благотворительныя учрежденія 304; ихъ счетоводство 305—308.
Брутто 34.
Брутто—премія 125.
Бухгалтерія: ея предметъ 7; двойная 276; простая 282; камеральная 284.
Бюджетъ 315.

В.

Валюта: векселя иностранная 44.
Вексель 5; переводной 42; векселя къ полученію 5; векселя къ платежу 5; книга векс. къ полученію 151.
Вкладчикъ 226.
Вклады: срочные 57, безсрочные 58; на прост. тек. счетъ 57; *67; 68.*

Временное свидѣтельство 227.
Вспомогательныя книги 91, 143—169; въ счетоводствѣ торгов. предпріятій 150, *164—168;* въ банковомъ дѣлѣ 155, *168*; въ фабр. зав. предпр. 157, *169*.
Выручка 106; учетъ ея 106; валовая и чистая 183.
Выходъ 90, вычисленія выхода 324.
Вѣдомость: оборотная 31; суточная 161.

Г.

Гамбургскій способъ заключенія контокоррента 322.
Генеральный балансъ 178, 203.
Главная книга 28, ея значеніе 28.
Главная контора 256, 261.
Городскіе общ. банки 238.
Городскія хозяйства; ихъ счетоводство 308—313.
Государств. хозяйство 313; счетоводство 315, долги отвержденные 314, неотвержденные 315.
Графа: частныхъ суммъ 146; общихъ суммъ 146.
Графовка (формы) 146.

Д.

Дамно 60.
Движимое имущ. 4; его учетъ 51; книга движ. им. 155.
Двойная бухгалтерія 276.
Двойная запись (законъ) 16.
Двусторонняя форма графовки 146.
Дебетъ 14, 21.
Дебиторы 4.
Девизы 44.
Делькредере 83, 107.
Депо 72.
Дефицитъ 206, 212.
Дивидендъ 213, 226, предварительный 229.
Дивидендныя акціи 234.
Дизажіо 231.
Дифференцировка личн. счетовъ 55.
Діаграммы 253.
Дневникъ (памятная) 144.
Документы (оправдательные) 147.
Долевыя операціи 116—119, *134*.
Дополнительная запись 36, при заключеніи книгъ 183, въ личныхъ счетахъ 189.
Доходъ (составныя части) 106.
Дѣлопроизводство 291.

Ж.

Журналъ: формы 25, его значеніе 28, вспомогательный (частный) 144.
Журнализированіе 25.
Журнальныя статьи 24.
Желѣзнодорожное счетоводство 128, *137*.

З.

Забалансированный счетъ 41.
Заготовочная (или фабричная) цѣна 85.
Заказы (книга) 154.
Закладные листы 140.
Заключеніе: книгъ 169—203, *197—203*, счетовъ иностр. дебит. и кред. 189; вспомогательныхъ книгъ 195; порядокъ заключенія книгъ 196.
Заключеніе контокоррентовъ: три способа 319—323.
Заключительныя статьи 75.
Законъ двойной записи 16.
Законодательство о торг. книг. 7.
Закрытіе счетовъ троякимъ способомъ 177.
Запасъ премій 127.
Запасный капиталъ 214.
Запись хозяйств. оборотовъ 6.
Затраты пост. и оборот. капит. 101, ихъ учетъ 102—105.
Земельные банки 140—142.
Земскія управы, ихъ счетоводство 308—313.
Значеніе счетоводства 7.

И.

Издержки производства 87.
Измѣненія, вызываемыя хоз. оборотами 11.

Импортъ 2.
Имущественныя средства 3.
Инвентарь 8, 191—194, живой и мертвый 44.
Инкассо 62, учетъ его 72, *78*.
Инструкціи 267, 291.
Интересы 18, вычисленіе ихъ 318.
Исполнительныя функціи хозяйства 5.
Италіанск. форма дв. бухгалтеріи 210.

К.

Калькуляція и ея виды 84.
Калькуляціонная книга, 155, 164, формула 105.
Камеральная бухгалтерія 284.
Капиталъ: опредѣленіе 4, 9, учетъ его 18, постоянный и оборотный 102, ссудный и предпринимательскій 102, 204, складочный 204, акціонер. 227, обезпеченія 235—237, учетъ его въ общ. хоз. 295, 303.
Касса 4.
Кассовая книга 150.
Кассовыя статьи 280.
Классификація счетовъ 43.
Кирпич. производ. (счетоводство) 95.
Книги: основныя 21, вспомогательныя 143—145, параллельныя и внѣсистемныя 146; кассовая 150, товаровъ 151, % бумагъ 151, заказовъ 154, расчетная 154, калькуляціон. 155, 164, движ. имущ. 155, общ. расходовъ 155, контрольная (въ банкахъ) 156.
Коммандитныя товарищества 226.
Коммиссіонеры 3, 82.
Коммиссіонныя банков. операціи 61, ком. покупка 82, *97*, ком. продажа 83, *98, 133*.
Коммиссія 18.
Коммитентъ 82.
Коносаментъ 99, 128.
Контокоррентъ 63, банковый 63, *69, 70*, способы заключенія 319.
Консигнація 83, 114; за границу 115, *133*.
Консолидація 315.
Контроль 265—275, функціи и значеніе его 266, виды 267, организація его 267, контроль взаимный записей 268, органы 267.
Контроль государств. и его виды 316.
Концессія 233.
Коньюнктура 107.
Корпораціи 1, 295.
Корреспонденты 3, 63; nostro и loro 64, въ сношеніяхъ съ за-границей 65.
Красныя % числа 321.
Кредитныя товарищества 237.
Кредитъ 14, 21.
Кредитъ 56, виды его 64.
Кредиты (въ общественныхъ хозяйствахъ) 298.
Купоны 33, 44.
Курсовая разница 191, 212.
Куртажъ 18.

Л.

Ликвидаціонные счета 138 — 142, въ счетоводствѣ общественныхъ хозяйствъ. 300.
Лимитъ 62.
Линейная форма учета 149.
Личные счета 55, товарищей 225.
Логисмографія 279, 317.
Ломбардъ (счетоводство) *243*.

М.

Маклеръ 3.
Матеріалы (учетъ) 92.
Меморіальныя статьи 280.
Меморіалъ 280.
Меморіалъ—кассовая 277.

Н.

Наблюдательный совѣтъ 227.
Наименованія счетовъ 44.
Накладные расходы 16.
Налоги 314.
Наложенные платежи 4.
Невещественныя цѣнности 207.

Невыполненные расходы 300.
Недвижимое имущество 4, оцѣнка 182.
Недоимки 300.
Неокладные сборы 300.
Нетто 34.
Нетто-премія 125.
Нѣмецкая форма бухгалтеріи 279.

О.

Облигаціи 4, 230, ихъ номинальная стоимость 34, 230, курсъ 34, погашеніе 231.
Облигац. капиталъ 232, заемъ 230.
Обороты экономическіе и перемѣщающіе 13.
Оборотная вѣдомость 31.
Общественныя хозяйства: ихъ отличіе отъ частныхъ 294, средства ихъ 295, особенности ихъ счетовод. 296
Общества взаимнаго кредита 237; взаимнаго поземельнаго кредита 238, взаимнаго страхованія 239, анонимныя 226.
Общіе расходы 18, 103—105, книга общихъ расходовъ 155.
Общіе фабричные расходы 94, ихъ распредѣленіе 104.
Объяснительный текстъ статей 24.
Односторонняя форма графовки 146.
Окладные сборы 300.
Онкольный счетъ 59.
Олицетвореніе счетовъ 21.
Операціонные счета 101—130; двоякій способъ веденія 106; въ фабрично-заводск. бухгалтеріи 109, въ банковой бухгалтеріи 119.
Описательная форма счета 17.
Оплата купоновъ 141, 231.
Оправдательные документы 147, 254.
Организаціонные расходы 208.
Организація счетоводства въ предпріятіяхъ мелкихъ, среднихъ и крупныхъ размѣровъ 288—290.
Органы: самоуправленія 308, финансоваго управленія 315.
Ордера, приходные и расходные 268—270.
Отбросы 88.
Отдѣленія (счетоводство) 255—265.
Открытіе счетовъ (тройкій способъ) 177.
Отчетность: въ банкахъ 157, въ общ. хозяйствахъ 303, ассоціацій 308, городскихъ и земскихъ управъ 313, государств. хозяйства 317.
Отчетный періодъ 171.
Отчетъ 246—255, его виды 246, кассовый 248, товарный 248, фабрично-заводск. предпріятій 249, общественныхъ хоз. 303.
Оцѣнка: хозяйств. оборотовъ 6, имущества 179, товаровъ 180, фабрикатовъ 181, движимаго и недвиж. имущ. 182, частей имущ., цѣнность которыхъ понизилась 183.
Оцѣночные счета 85, въ торгов. дѣлѣ 85, сооруженій 86, въ счетов. фабрично-завод. предпріятій 88.
Ошибки въ счетоводствѣ 32, нахожденіе ихъ 32, исправленіе ихъ 37.

П.

Патентъ 207.
Пароходство (учетъ операцій) 129, *137, 223, 142.*
Пассивъ 4, сумма его 6, значеніе слова «пассивъ» въ счетов. 8.
Пассивныя суммы 15.
Патримоніальное счетоводство 300.
Переводъ 62, *68, 69.*
Переводной вексель 62.
Передача цѣнностей въ залогъ и на храненіе 73, *77.*
Перемѣщеніе цѣнностей 71, *76—79.*
Переносъ суммъ со счета на счетъ 40.
Переносы (на страницѣ) 147.
Переработка чужого сырья 116.
Перерасходъ по смѣтѣ 302.
Переходные счета 79—76.
Переходящія суммы 80, 188.
Перечетъ имущества въ натурѣ 190.
Печатное дѣло, счетов. *222.*
Погашенія 102, 182, какъ пассив. статья 211.

Подрядъ 2, 121.
Подвижныя и неподвижныя статьи баланса 217.
Покрытіе резервовъ 216.
Порто 60.
Поставка 2, 121, *136.*
Постоянный дѣлитель 318.
Потребительныя товарищества 236, *244, 222.*
Пошлины 314.
Правленіе 227.
Предпринимательская прибыль 106.
Предпріятія и ихъ виды 1.
Прибыль (чистая) 205, ея распредѣленіе 228.
Присяжные счетоводы 275.
Провѣроч. (пробный) балансъ 30, значеніе его 33, разборъ 51.
Прогрессивный способъ заключенія контокоррента 320.
Производство (учетъ) 88, 184,
Прокуристъ 5.
Промышленность и ея виды 1.
Простая бухгалтерія 275, 282.
Протестъ (векселей) 74, *77, 78.*
Процентныя бумаги 4; въ банкахъ 62, учетъ ихъ 48; книга % бум. 151; принадлежащія резервамъ и фондамъ 217.
Процентныя числа 318, такса 318.
Проценты на капиталъ 106.
Пунктировка 32.

Р.

Разверстка 227.
Распредѣленіе убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ 184—189; прибыли въ товарищ. полныхъ 225, въ акціонерныхъ 228, трудовыхъ товарищ. 236.
Расходы общіе 103, торговые 104, личные 18, спеціальные и общіе фабричные 87, 94.
Расчеты съ корреспондентами 55—65;
Расчетная: палата 65, книга 154.
Реальныя статьи баланса 210.
Ревизіонная коммиссія 227.
Ревизія 266, 267 наличности 271; книгъ 271; дѣятельности 273; причина неудовлетворит. ревизій 274.
Реестровая форма графовки 147.
Резервы 213, виды ихъ 214; скрытые 215; покрытіе ихъ 216; резервы страховыхъ предпр. 210; премій 210.
Резервъ сомнит. долговъ 106.
Результатные: счета 18, 48, суммы 48.
Результаты хозяйственныхъ операцій 101; ихъ учетъ 106; въ обществ. хозяйствахъ 301.
Рента 34, 314.
Ретроградный способъ заключенія контокоррента 321.
Ресконтро см. расчетную книгу.
Римессы 5.
Розничная продажа (учетъ) 113.
Ручательство круговое 234.

С.

Сальдо 14.
Сальдовая форма графовки 148.
Самострахованіе 125.
Сборный журналъ 281.
Сводная запись 21.
Сельскохоз. счетоводство 122—125. *136, 202.*
Синоптическая форма счета 17; графовки 148.
Синтетическіе счета 46.
Синхронистическія формы счетоводства 276, 279.
Систематическая запись въ основныхъ книгахъ 21, въ вспомогательныхъ 146.
Системы счетоводства 275.
Смѣта 6, въ промышлен. предпріятіяхъ 107, эксплоатаціонная, 128; строительная 129; въ общественныхъ хозяйствахъ 297, исчисленіе смѣты 298; вычисленія, связанныя со смѣтами 325.
Смѣтныя цѣны 92.
Сношенія съ банк. 57—65, 67—69
Сомнительные долги 75, *78.*

Спекулятивныя операціи банка 119.
Спеціальный текущій счетъ 59, *67*.
Спеціальные расходы 87, 94.
Списываніе суммъ со счетовъ 36, 37.
Средняя цѣна 324.
Средній срокъ уплаты 323.
Срочная уплата 140, 230.
Срочная книга 154.
Ссуда срочная и краткосрочная 59, *67*, *68*.
Ссудо-сберегательныя товарищ. 238.
Статистическіе счета 81.
Статистическій отдѣлъ отчетовъ 252.
Статистическая кривая 254.
Статьи: журнальныя 24, сторнированныя 38, баланса 203; реальныя и фиктивныя 210; подвижныя и неподвижныя 217; условныя 218.
Стоимость: своя 84, покупная и заготовочная 85.
Сторно 38.
Страховая премія (какъ составная часть дохода) 106, въ страхов. обществахъ 125.
Страхованіе и его виды 2, 125—127; взаимное 239; выигрышныхъ билетовъ 119.
Страховыя операціи 125; ихъ учетъ 125—127, 210; *142*, *221*.
Страховыя агентства 259.
Счетныя функціи хоз. 6.
Счетоводство 7, системы и формы его 275.
Счетъ (опредѣленіе) 14, наименованіе его 44, счетъ-дебиторъ и счетъ-кредиторъ 22; текущій 63.
Счета: разборъ и классификація 43—52; активные и пассивные 14; инвентарные 48, результатн. 18, 48, смѣшанные 48, коллективн. и частн. 46; личные 55; количественнаго и номинальнаго учета 52; переходные 79; ликвидаціонные 138; условные 74; переходящихъ суммъ 80, 188; распредѣлительные 81, статистическіе 81, оцѣночные 85; операціонные 101; счета производства 88.

Т.

Табель 160.
Табличная форма графовки 147.
Таблицы смертности 127.
Талонъ 269.
Тара 34.
Текстъ статьи 24.
Текущій счетъ 63, простой (обыкн.) 57, *67*, условные 57, (girokonto) 65.
Техническая часть фабр.-завод. бухгалтеріи 90.
Тиражъ 45, 230.
Товарищества 223; полное 224; *240—242*; на вѣрѣ 226; учетъ ихъ капиталовъ 224; акціонерныя 226; трудовыя 234; потребительныя 236; кредитныя 237; взаимнаго страхованія 239.
Товарныя операціи *34*, *35*, 111.
Товары *244*, *245*, учетъ 50, учетъ результатовъ отъ продажи ихъ 50; учетъ товаровъ въ отдѣл. и на коммис. 72, 114—115, журналъ прихода и расхода товаровъ 151; книга товаровъ 151.
Торговля и ея виды 2.
Торговыя операціи (учетъ) 111.
Транзитъ 2.
Транспортная торговля 2.
Транспортныя операціи 127.
Транспортные дома 129, *138*.
Трассатъ 42.
Трассантъ 42.
Тратты 5.
Трудовыя товарищества 234.

У.

Убытокъ 18, 103; на курсѣ 212.
Уменьшеніе первонач. стоимости имущества 74.
Управы земскія и городскія 308.
Условный счетъ 73, условныя статьи баланса 218.
Учетъ (сущность) 10, основное правило учета 14; учетъ векселей 20, 60, *68*; чужихъ цѣнностей 73; труда въ фабрично-завод. предпріятіяхъ 93, 160; матеріаловъ 92, 161; фабричныхъ расходовъ 102, 161, страховыхъ операцій 125; сельскохозяйственныхъ операцій 122; транспортныхъ операцій 127; учетъ капитала въ обществ. хозяйствахъ 303; учетъ результатовъ въ обществ. хозяйствахъ 301.
Учредители 226.

Ф.

Фабрикаты 181, оцѣнка 188.
Фабричная цѣна 85.
Фабрично-завод. счетоводство: основн. 89—96, 109, *99—101*, *131—132*, *201*, *203*, *222*, *293*; вспомогательное счетоводство 157—164, отчетность 249.
Фабричные расходы 94.
Фактура 24, 50.
Физическое лицо 3.
Фиктивныя статьи баланса 210.
Финансовое счетоводство 300.
Форма 208.
Фонды: для покрытія ожидаемыхъ убытковъ 208, делькредере 209; страхованія 210;
Формулы (журнальныя) 22.
Формы: счета 17, графовки 146; двойной бухгалтеріи 276.
Французская форма бухгалтеріи 282.

Х.

Хозяинъ 3.
Хозяйственныя: дѣятельность 1, блага 1, обороты 1.
Хозяйства (виды) 1, государственныя 313, земства и городовъ 308.
Храненіе товаровъ 2.
Хронологическая запись въ основныхъ книгахъ 21, въ вспомогательныхъ 146.

Ц.

Цѣна: покупная 85; заготовочная 85; своя 84; продажная 84.
Цѣнность 1.

Ч.

Чекъ 57, 62.
Числа абсолютныя и относительныя 252.
Чистая прибыль 106, 228.

Ш.

Шахматная форма графовки 148.
Штафельная форма графовки 148.

Э.

Экономика дѣла 90.
Экономическій принципъ 6.
Экспедиторъ 3.
Экспедиція 84, 129, *97*.
Экспортъ 2; зерна 113, *135*.
Элеваторы (зерновые склады) 2, *222*.
Элементы хозяйства 2.

Ю.

Юридическое лицо 3.

Я.

Ярмарки (учетъ операцій) 257.

IX-838
10891

ОПЕЧАТКИ.

Страницы:	Строки:	Напечатано:	Должно быть:
6	3 снизу	ограничивается счетная функція	ограничиваются счетныя функціи
13	14 »	18730	14730
65	10 сверху	съ заграницей	съ заграничными корреспондентами
108	11 сверху	мѣстахъ	смѣтахъ
112	23 »	) отправленъ	4) отправленъ
113	19 снизу	заграницу	за границу
118	7 сверху	28 сент.	18 сент.
142	19 снизу	(пропущено)	Отдѣлъ X
153	10 сверху	кредитъ	имѣетъ
195	12 снизу	629	остатокъ 629
202	3 сверху	за наличныя	(вычеркнуть)
205	2 снизу	152000	125000