К 35

БЛИОТЕКА ПО СЧЕТОВЕДЕНИЮ
ЛА „ВЕСТНИК СЧЕТОВОДСТВА“

ПРОФ. Ю. КЕНО-РЕПОНД

ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

В ПРИМЕНЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ И ТАБЛИЦ

БИБЛИОТЕКА
ЦЕНТРАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРИИ
Государственного Банка
по инвентарю
Книга поступления
192 г.
К214
15755

СКОЕ АКАДЕМИЧЕСКОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО
а „МАКИЗ“ 1925

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА ПО СЧЕТОВЕДЕНИЮ ЖУРНАЛА
„ВЕСТНИК СЧЕТОВОДСТВА"

Проф. Ю. КЕНО-РЕПОНД

ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

В ПРИМЕНЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ И ТАБЛИЦ ПО АМЕРИКАНСКОЙ СИСТЕМЕ

Перевод с 3-го немецкого издания
под редакцией И. И. ЛАПШОВА

МОСКОВСКОЕ АКАДЕМИЧЕСКОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО
„МАКИЗ"
МОСКВА 1925

О Г Л А В Л Е Н И Е .

Стр.

Предисловия ..... 4 - 6

I. Основные положения бухгалтерского расчета 7

II. Торговые сделки и запись их в книгах 12

III. Анализ торговых сделок как упражнение во введение в систему двойной бухгалтерии 16

IV. Синхронистическая бухгалтерия или ведение книг по системе таблиц (американская бухгалтерия) 32

V. Так называемая немецкая бухгалтерия 35

VI. Применение системы таблиц для кассовой и др. книг. Книги покупки и продажи (французская бухгалтерия) 53

VII. Вспомогательные Книги 79

VIII. Месячный баланс. Учет расходов по карточкам. Годовой и промежуточный баланс. Заключение книг 98

Приложение I-ое 131

Приложение II-ое 136

предисловие к третьему изданию.

Быстрый сбыт второго издания, повлекший за собой в относительно короткое время необходимость дальнейшего выпуска, служит лучшим доказательством, что книга встретила сочувствие и оправдала свою цель.

К существующим изменениям в этом третьем издании тем менее представляется повод, что при предыдущем выпуске упомянутые выше затруднения в производстве, не изменились к лучшему.

Пожелаем же и этому неизменному изданию дальнейшего успеха.

Автор.

Штуттгарт, 1920 г.

предисловие ко второму изданию.

С особой радостью принял я предложение моего книгоиздательства выпустить второе издание моего труда. Я воспользовался случаем совсем по новому проработать всю тему и изложить разнообразный опыт, который я приобрел за последние десять лет моей работы, как преподаватель и специалист по торговым делам в области бухгалтерии.

Я охотно местами был бы не так краток, глубже охватил бы вопрос, но выдвинутые войной трудности помешали мне развивать тему. Тем не менее я могу надеяться, что книга в своем настоящем до основания переделанном виде еще более, чем в первом издании, окажется хорошим и дельным советчиком. С наступлением мирного времени, может-быть, мне удастся в особом труде по фабричной и банковой бухгалтерии и по ведению товарных книг дать исчерпывающее и подробное введение в область отдельных наиболее затруднительных вопросов общей бухгалтерии. Что касается, вопросов баланса, то мой труд, выпущенный тем же изданием: «Торговый баланс и заключение книг», может быть рассматриваем как дополнение к предлагаемой работе.

Автор.

Штуттгарт, 1918 г.

Из предисловия к первому изданию.

Два наблюдения дали мне повод к разработке предлагаемой темы. Во-первых, то обстоятельство, что самый принцип и построение двойной бухгалтерии многим совершенно незнакомы; а между тем, не понимая основ ее, мы, ведя счетоводство, практически не в состоянии никогда правильно выполнить ни одной статьи. Механически производится работа в Главной и Вспомогательных книгах, без углубления в целое, и, где представляется возможность баланса, часто он составляется по предшествовавшему образцу. Во-вторых, сознание, что все больше широкие круги, которые не принадлежат к торговому классу, по, непосредственно имеют с ним дело, интересуются бухгалтерией и стараются найти доступ к пониманию ее, извлекая из этого пользу для применения в своей специальности, поскольку эта последняя соприкасается с коммерческими вопросами.

I. Основные положения бухгалтерского расчета.

Нормы торгового права предписывают полноправному коммерсанту, чтобы он, при открытии своего торгового дела, точно указал свой основной капитал, своих дебиторов и кредиторов, сумму наличных денег и остального имущества (др. словами, все свое имущество и долги, в чем бы они ни состояли); при чем пометил бы стоимость отдельных статей капитала (имущества и долгов) и составил бы итог, представляющий собой отношение капитала (точнее имущества) к долгам. Далее, чтобы он представлял такой инвентарь (перечень частей капитала) и такой баланс (учет имущества и долгов) к концу каждого не переходящего за 12 месяцев торгового года. Инвентарь и баланс, имеющие быть подписанные коммерсантом, согласно со всеми ответственными компаньонами, должны быть составлены в срок, соответствующий правильному ведению дела.

Далее нормы торгового права обязуют коммерсанта вести книги, по которым были бы видны торговые сделки, совершенные им, а также состояние его капитала по основным положениям правильного счетоводства.

Бухгалтерия имеет, следовательно, своей задачей учет, и прежде всего учет именно указанных по описи всего капитала ценностей. Опись капитала составляет, таким образом, основание и исходную точку всего построения бухгалтерии. Без описи, без выявления капитала нет никакой возможности вести правильно счетоводство.

Выявление капитала имеет целью представить все имеющиеся в данный момент во владении какого-нибудь предприятия имущественные ценности, равно и обязательства, лежащие на этом предприятии. Вместе с тем отдельные имущественные статьи, так же как и отдельные долги, должны быть представлены по той стоимости, какая им присуща в тот момент, когда происходит опись капитала *).

По описи имущества и точно ею установленной оценке (инвентуре) уже составляется простой перечень имущественных ценностей (инвентарь).

*) Отдельные подробности к этому, в особенности предписания о расценке для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, относящиеся к ведению баланса, см. мою работу: „Коммерческий баланс и заключение книг" 3-е издание (Книгоиздательство Мутше, в Штутгарте, цена М 3).

Предписанный нормами торгового права баланс, который устанавливает правильное цифровое соотношение между имуществом и долгами, открывается следующим образом:

Открытие и сведение баланса на 1-е ноября 19 . .г.

АКТИВ (имущество).		ПАССИВ (долги).	
Кассовая наличность . Рб.	2. 635 14	Кредиторы	Рб. 10.090 20
Наличность в банках ,	11.562 —	Задолженность по векселям „	4.526 -
Векселя в получению „	2.601 85		Рб. 14.616.20
Дебиторы по открытым счетам . . . . ,	13.817 20	Вклады:	
Оборудование	3 450 —		
Товары „	53.823 90	Оборотный капитал . „	73.273 70
	Рб. 87.890 09		Рб. 87.890 09

Такой способ называется правильным «счетом». Словом, «счет» называется двухсторонняя или двухчастичная таблица, в рамках которой происходит весь бухгалтерский расчет. Левая сторона этой таблицы надписывается, по коммерческим обычаям словом «soil» (должен), правая сторона—словом «haben» (имеет). Как видно из приведенного открытия и сведения баланса имущество вносится на лево (в дебет), между тем, как долги и имущественные вклады стоят направо (в кредите).

Конечно, эти записи могли бы быть представлены и обратно. По английскому обычаю это так и бывает в действительности. Но для нас важно определить самый принцип построения.

При открытии и сведении баланса имущество выявляется под словом soli (дебет), тогда как долги и оборотный капитал выступают в haben (кредит).

Про оборотный капитал можно сказать, что он представляет собой цифровую разность между активом п пассивом. При этом нужно уяснить себе, что оборотный капитал появляется в расчете, благодаря записи актива и пассива, потому что он представляет собой ничто иное, как превышение актива над пассивом. И если он особым образом отнесен в пассив, то это только для того, чтобы всегда легко можно определить его наивысшую сумму, что, как мы видели, требуется нормами торгового права. С другой стороны, введением оборотного капитала при открытии и заключении счета получается между активом и пассивом уравнение сумм, которое впоследствии является очень ценным контролен, имеющим большое значение для общего коммерческого счетоводства и дающим двойной бухгалтерии особое преимущество.

Это особенно ярко выявляющееся уравнение между активом и пассивом при открытии и заключении счета можно изобразить так: актив = пассиву + вложенному капиталу.

Как уже указано, задача бухгалтерии состоит в исчислении имущества, долгов и вложенного капитала Средством для этого служит счет (конто). Так как исчисление представляет собой двухстороннюю или двухчастичную таблицу, то неминуемо возникает вопрос, на какой стороне, налево или направо (в дебете или в кредите), должна быть произведена запись отдельных ценностей актива и пассива, при чем надо иметь в виду, что само дело (ср. стр. 12) постоянно подвергается изменениям в зависимости от поступления и убыли по отдельным статьям актива и пассива.

Чтобы ответить на эти важнейшие вопросы, мы, не вдаваясь в разбор об'яснительных теорий, выставленных, как основы важнейших счетных положений в бухгалтерской литературе, заметим следующее: бухгалтерский расчет имущества, долгов и оборотного капитала следует относить на ту сторону, на которой занесены ценности при открытии и заключении. Таким образом:

1. Сумма и прирост всех имущественных статей, бывает отмечен в дебете, убыль их — в кредите.

2. Сумма и прирост всех долгов, отмечается в кредете, их убыль — в дебете.

3. Сумма и прирост оборотного капитала отмечается в кредите, убыль его — в дебете.

Так как при открытии и заключении баланса ценности всего имущества бывают занесены в общем счете (сводный счет), то расчет по нему требует, чтобы предварительно для каждой статьи актива и пассива, а также для оборотного капитала, открывался свой особый счет, который в остальном ничем бы но отличался от общего счета. Выписать счет — значит надписать графу названием того предмета, которому будет произведен бухгалтерский расчет. Под открытием счета понимается внесение указанной при открытии и заключении наличности на соответственную основным положениям расчета страницу.

Книга, в которой разносятся все счета имущественных долгов и статей оборотного капитала, называется Главной Книгой. Она берет свое название от того большого значения, которое ой свойственно, и является книгой, из которой видны общее состояние имущества и результаты предприятия.

Внесение в дебет какого-нибудь расчета обозначают словом «дебитовать»; внесение в кредит — словом «кредитовать». В свою очередь дебитование и кредитование определяются записью, так как это принято по предписаниям торговых норм и по коммерческому обычаю (самые ничтожные исключения не принимаются в расчет).

При всех записях в Главную Книгу (как исключение ср. таблицу Главной Книги на стр. 123), перед цифрой (стоимостью) при-

водится текст противоположного контрольного счета (более подробно об этом см. стр. 16).

При записях в отдельные счета, как то: кассовая наличность, товары, векселя, дебиторы и кредиторы и другие имеющиеся ценности — контрольный счет является открытием и заключением. Поэтому этот счет (в большинстве случаев обозначаемый коммерческим словом: «счет—баланса») пред'является при записях имеющейся наличности в самом начале бухгалтерского расчета.

После всего сказанного по записи наличности, получается следующая картина счетов Главной Книги:

Кассовая наличность.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . .											
Ноябрь	1	*) С-ту баланса.	Рб. **)	2.635	14					**)	

Банк.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . .											
Ноябрь	1	С-ту баланса.	Рб	11.562	—						

Векселя.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . .											
Ноябрь	1	С-ту баланса.	Рб.	2.601	85						

*) Ср. выводы па стр. 16.

**) Отпосительно цифрового столбца на этой странице ср. стр. .51.

Дебиторы по открытым счетам.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . . Ноябрь	1	С-ту баланса.	Рб.	13.817	20						

Оборудование.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . . Ноябрь	1	С-ту баланса.	Рб.	3.450	—						

Товар.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
19 . . Ноябрь	1	С-ту баланса.	Рб.	53.823	90						

Кредиторы.

ДЕБЕТ.						КРЕДИТ.					
						19 . . Ноябрь	1*)	Счет баланса.	М.	10.090	20

*) Сравн. выводы на стр. 16-й.

Задолженность по векселям.

ДЕБЕТ.					КРЕДИТ.		
	19 . . Ноябрь	1	Счет баланса.	Рб.	4.526	—

Оборотный капитал.

ДЕБЕТ.					КРЕДИТ.	
	19 . . Ноябрь	1	Счет баланса.	Рб.	73.273	89

II. Торговые сделки и запись их в книгах.

Задача коммерческой бухгалтерии по соответственным нормам торгового права состоит в выявлении: а) состояния имущества, и б) торговых сделок, и то и другое согласно основному положению правильного счетоводства.

Каким образом происходит выявление состояния капитала предприятия при его начале, по принципу двойной бухгалтерии, было указано. Что касается дальнейшего определения состояния имущества, то следует обратиться к позднейшим выводам на стр. 79-ой. Более существенно показать, как наглядно фиксируются торговые сделки на основе правильного счетоводства. Прежде всего необходимо ответить на вопрос, в чем же состоят эти торговые сделки. Возьмем все обстоятельства, сопряженные со сделками. Все заботы, старания и весь труд в торговом деле направлены на покупку, сохранение и продажу товаров. В этой тройной деятельности на почве обслуживания товарами потребителей торговому предприятию помогает зависящее от об'ема его хозяйства количество сотрудников.

Кроме того, и в дальнейшем оно опирается на сотрудничество третьих лиц при производстве своего дела: оно пользуется почтой, железной дорогой, оно совершает закупки через посредничество

коммиссионеров; оно продает свой товар через агентов и коммивояжеров; оно пользуется распространенными газетами для рекламы своего товара. Оно поддерживает связь с одним или несколькими банками, с полным сознанием вытекающих отсюда для него выгод.

В обшем, во всем тысячами нитей оно связано с колоссальным производством нашей общей хозяйственной жизни и в нескончаемом кредитно-вексельном обороте оно берет и дает, служит само и пользуется услугами других. И, таким образом, следуют в его производстве сделка за сделкой.—Закупка товаров, уплата пошлин: издержки по требованиям и транспортным страхованиям; издержки по хранению и путевые издержки; телеграфные и почтовые издержки; содержание и жалованье; наем помещений; издержки по рекламе; проценты и налоги; многочисленные издержки всякого рода; продажа товара за наличные, на срок, на векселя.

Б течение торгового года происходят тысячекратные изменения различных торговых сделок, в своей совокупности отражающие оборот всего дела (торговые операции). Как только и поскольку торговые сделки выражаются в денежных суммах, они подчиняются счетным предписаниям. Они должны быть зафиксированы бухгалтерией—и именно в правильной, ясной, безупречной и для каждого даже постороннего лица, вполне понятной записи. Если мы вспомним, что выявление капитала, разделенного на свои отдельные части—имущество и долги, представляет собой основную задачу бухгалтерии, —то не трудно признать, что этот капитал, благодаря указанным торговым сделкам, подвергается постоянным изменениям, а именно: а) в своем составе, б) в общей своей сумме.

а) Изменения капитала в его составе.

Выраженная во вступительном балансе наличность капитала отраліает собой только один известный момент. Каждая торговая сделка (в более узком бухгалтерском смысле) должна естественно, без исключения, изменить первоначальную наличность. Если, напр., покупается товар за наличные, то наличность прибывает в товаре, убывает в деньгах. Если долги погашаются посредством банка; то сумма долга поставщику убывает, банковый капитал—также, если мы имеем задолженность банку, то эта задолженность увеличивается.

Если мы получаем от заказчика вексель, как ответ на наше требование, то наличность в наших векселях увеличивается, сумма же долга дебиторов наших уменьшается и т. д.

Действие всех этих торговых сделок, таким образом, следующее: происходит изменение в отдельных частях нашего капитала, самый же капитал остается нетронутым этими торговыми сделками. Изменение всегда двухстороннее: прирост в одной, убыль в другой части капитала, если дело идет о двух графах, в активе и пассиве. Прирост или убыль в одной части имущества, прирост или убыль в другой части; если дело идет об изменениях одной части актива, то изменению подвергается и часть пассива.

б) Изменение капитала в его общей сумме.

Существуют, однако, в противоположность приведенным случаям, очень много торговых сделок, которые не только вызывают изменения в какой-нибудь части актива пли пассива, но одновременно влияют и на капитал в его общей сумме. Если, напр., товар продается дороже, чем он куплен, что, однако, не в каждом единичном случае бывает установлено и учтено отдельно, то меняется не только, с одной стороны, наличность кассы, векселей, банкового имущества или дебиторов (поскольку соответствующая стоимость была уплачена покупателем наличными деньгами, векселями или через банк, или поскольку он остался должен на эту сумму), и наличность товаров, с другой стороны (прирост в одной из вышеуказанных частей капитала и убыль в другой)—но, кроме того, всегда сейчас же происходит общее увеличение всего имущественного состояния. То же самое происходит, когда мы получаем наличные деньги, как уплату процентов иди как возмещение за какие-нибудь услуги ввиде посредничества. В этих случаях изменяется не только одна имущественная часть (напр., кассовая наличность) с одной стороны, но и сам оборотный капитал в своей общей сумме (прирост кассовой наличности и прирост оборотного капитала).

При выплате наличными торговых расходов, как напр., проценты за наем, содержание, жалованье, налоги, издержки на рекламы, проценты, издержки всякого рода и т. д., то не только убывает вся денежная наличность, но также одновременно и капитал в общей своей сумме. Мы в этих случаях стоим, следовательно, перед фактом:

Изменения в одной или, в исключительных с.іучаях, (напр., продажа товаров) в двух частях имущества в виде его прироста и убыли влекут за собой также прирост или убыль оборотного капитала.

Последствия, которые вызывают прирост или убыль капитала, обозначаются как прибыль и убыток. Обозначение убытка неправильно, потому что нельзя сказать, что уплата содержания, процентов за наем, жалованья, издержек по рекламе и т. д. заключали бы в себе убыток для предприятия.

Наоборот, предприятие, конечно, надеется из услуг всех тех, на содействие которых оно опирается в своем производстве, извлечь прибыль. Иначе надо было бы обозначать его деятельность, как бесхозяйственную, разумеется только но отношению самого себя. Поэтому в таких случаях надо говорить не об «убытках», а об «расходах». Этим обозначением твердо определяется суть дела. Без расходов на содержание, жалованье, издержек по рекламе, по налогам, без разного рода расходов вообще немыслимо производство коммерческого предприятия. Все эти расходы делаются в интересах закупки товаров, сохранения и продажи их; у фабриканта—в интересах производства товаров. То, что выявляется из продажи товаров или фабричных изделий или из дру-

гих деловых посредничеств - есть результат. Поэтому точное и систематизированное производство записей неизбежно для правильного ведения книг. (Дальнейшее по этому поводу см. стр. 35-ой

Где же, на какой странице счета, должна последовать запись по приходу и расходу? Если предположить, что всякие издержки производятся исключительно в интересах покупки, продажи и сохранения товаров или производства изделий, то, без сомнения, оказывается, что все расходы увеличивают покупную стоимость товаров (или производственную стоимость фабричных изделий), и что следует заносить их в книгу на той странице, па которую вписана покупная стоимость товара, следовательно, в дебет.

Приход уменьшает расход и означает, следовательно, нечто ему противоположное, поэтому приход должен быть записан на странице противоположной расходу (в кредите), подобно тому, как имущество и долги следует вписывать на противоположных страницах баланса.

Если мы вновь рассмотрим все основные положения расчета, то получим следующую картину:

Записывается в счет:

Имущество (наличность и прирост) в дебете, убыль в кредите.

Долги (наличность и прирост) в кредите, убыль в дебете.

Оборотный капитал (наличность и прирост) в кредите, убыль в дебете.

Расход — в дебете.

Приход- в кредите.

Описанные выше случаи, лежащие в основе торговых сделок и имеющие, как мы видели, всегда и при всех обстоятельствах двойное действие, указывают ясно на следующий путь, по которому должна следовать бухгалтерия, если она хочет выполнить свою задачу правильно и безупречно, а именно:

а) Вести запись состояния имущества предприятия, с одной стороны (состав капитала) и

б) Вести запись результатов предприятия — т. е. расхода и прихода, — с другой стороны (общая сумма капитала).

Зависящим от торговых сделок двойным изменениям капитала, будь то в одной его части (или в двух частях) или в общей сумме капитала — всему этому противопоставляется двойной расчет частей капитала, с одной стороны (состав капитала), и результатов производства, с другой стороны (общая сумма капитала). Поэтому такое ведение записей, единственно отвечающее этой двойной задаче, в противоположность простой бухгалтерии, носит название двойной бухгалтерии.

III. Анализ торговых сделок *) как упражнение во введение в систему двойной бухгалтерии.

(См. приложение I на стр. 131-ой).

Чтобы вполне уяснить себе задачи счетоводной записи и освободиться от какого бы то ни было механического образа действия. необходимо при каждой торговой сделке ставить себе вопрос: какое изменение влечет за собой данный случай в самом составе капитала и в общей его сумме. Если все ясно, то отсюда вывод, в какой графе дебета или в какой графе кредита следует сделать запись; только тогда уже приступают к самой записи. Относительно последнего дается указание на стр. 35, как и в приложении II.

ния двойной бухгалтерии, рекомендуется останавливаться на каждом отдельном случае в предусмотренном здесь порядке и следить за внесением их в счет (конто), руководствуясь приложением 1

На 9 10 стр. уже была указана необходимость при каждой записи указывать название контр-счета, необходимого для занесения в книгу данного случал.

Вместе с тем коммерчески принято перед названием контр-счета при записи в дебет ставить выражение: „счет", при записи в кредит—выражение: „счету".

Пример:

Товар.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» кредиторов . . . Рб. . . .	За «счет» (per) дебиторов Рб. . . .

„Счет товара „счету" кредиторов"—таким образом означает;

Товар — дебет, кредиторов — кредит.

„Счету" означает, следовательно, для указанного счета— „кредит".

*) Все приводимые случаи взяты из моей тем же издательством выпущеной работы „Ведение торгового дела для преподавания по книгам одного торгового дома". (Оптовая суконная торговля) 5 изд. Штуттгарт, книгоиздательство Мутше. Цена 30 пфен.

„Счету товара „счет" дебиторов означает:

Товар — кредит.
Дебиторы — дебет.

„Счет" для указанного счета, следовательно, имеет значение „дебет".

Выражение „Счет товара „счету" кредиторов" называют начальной записью. Этим самым по основным положениям бухгалтерии начинают всегда с дебитованного счета. Поэтому вышеприведенная начальная запись: „С-ту Товара „счет" дебиторов" была бы представлена обратно: Счет дебиторов счету товаров.

Так как дебитованная статья всегда ставится впереди, то она не нуждается в обозначении дебета, именно потому, что первым указанным счетом является без исключения тот, который должен быть дебитован.

Поэтому, как выше и упомянуто, начальная запись говорит о внесении в дебет дебиторов и в кредит—товаров:

Счет дебиторов счету товаров.

При этом совершенно лишнее при всех записях и во всех книгах пользоваться обозначением „счет". Весь бухгалтерский расчет происходит при помощи „счет" и бесцельно всегда выражать это словами; потому что этим повторяется нечто само собой подразумевающееся, так что получается ненужная трата времени и материала, что решительно не коммерчески и поэтому должно быть оставлено.

Случай I. Продажа товара за немедленный наличный расчет. . . . . Рб. 1836.—

Товар передается весь по уплате.

Изменения:

Прирост в кассовой наличности.
Убыль в товарах.

И то и другое — ценности актива. Наличность и прирост записывается в дебете, убыль-в кредите.

Запись:

Кассовая наличность—дебет. . . . . Рб. 1836.—
Товар — кредит . . . . . Рб. 1836.—

Начальная запись:

Счет кассовой наличности счету товаров . . . . Рб. 1836.—

Случай 2. Взнос наличности в банк . . . Рб. 2000.—

Денежная сумма, не требующаяся для дневного потребления, передается банку, где она сохраняется застрахованной от огня и воров и приносит процент.

Изменения:

Прирост — вклада в банк.
Убыль — в кассовой наличности.

И то и другое опять таки ценности актива. Расчет производится согласно приведенному в 1 случае основному положению. Поэтому

Запись:

Банк — дебет. . . . . Рб. 2000. —
Кассовая наличность — кредит. . . . . Рб. 2000.—

Начальная запись:

Счет банка счету кассовой наличности . . . . Рб. 2000.—

Если бы мы были должниками банку, то изменение было бы:

Убыль — в задолженности банку.

Убыль — кассовой наличности.

В этом случае речь шла бы об активе и пассиве.

Для пассива действительна начальная запись расчета:

Наличность и прирост в кредите, убыль и дебете.

Запись, следовательно, была бы та же:

Счет банка счету кассовой наличности.

С л у ч а й 3. Передача товара поставщиком — Рб. 1595 с отсрочкой платежа на четыре месяца или шесть недель, В последнем случае со скидкой 3% с суммы счета. Следовательно, для покупателя возникает прежде всего задолженность по книгам.

Изменения:

Прирост — в товарах.

Прирост — по кредиторам.

Этим затрагивается и актив и пассив. По приведенным основным положениям бухгалтерского расчета мы имеем:

Запись:

Товар — дебет. . . . . Рб. 1595. -
Кредиторы — кредит . . . . . Рб. 1595.—

Начальная запись:

Счет товаров счету кредиторов. . . . . Рб. 1595.—

С л у ч а й 4. заказчик посылает в уплату чек, на сумму Руб. 1471. Нужно по возможности избегать платежа наличными деньгами. Чек является официально признанной заменой наличных денег. Поскольку он действителен в месте жительства или в том месте, где находится предприятие получателя, он рассматривается этим последним при расчете, как обыкновенные наличные деньги.

Изменения:

Прирост - - кассовой наличности.

Убыль — по дебиторам.

Запись: *)

Кассовая наличность – дебет. . . . . Рб. 1471.–
Дебиторы – кредит. . . . . Гб. 1471.–

Начальная запись:

Счет кассовой наличности счету дебиторов . . . Рб. 1471.–

Случай 5. Доставка товаров заказчику на срок. Рб. 5063.–

Изменения:

Прирост – но счету открытых счетов дебиторов.
Убыль – в товарах.

Начальная запись:

Счет открытых счетов дебиторов счету товаров . Рб. 5063.–

Случай 6. Заказчик посылает чек, действительный в другом месте, (Рб. 1745.–) и вексель (Рб. 1953.15), также и наличные и чеки, (Рб. 745) действительные здесь. Чек, действительный в другом месте, не может быть рассматриваем, как наличные деньги, он лучше всего должен быть вписан на счет векселей.

Изменения:

Прирост – в векселях.
Прирост – в кассовой наличности.
Убыль – но счету дебиторов.

Начальная запись:

Счет векселей счету дебиторов. . . . . Рб. 3698.15
Счет кассовой наличности счету дебиторов . . . Рб. 745.–

Случай 7. Полученный чек, действительный в другом месте, использован, как платеж поставщику, живущему в том месте. . . . . Рб. 1745.–

Изменения:

Убыль в кредиторах.
Убыль в векселях.

Начальная запись:

Счет кредиторов счету векселей. . . . . Рб. 1745.–

Случай 8. Вклад в расходную кассу . . . Рб. 100.–

Чтобы не перегружать Главную Кассу множеством платежей по мелким расходам всякого рода, создается особая касса, которую, в отличие от Главной, называют Малой Кассой или Расходной Кассой. Она уплачивает подобные издержки. Дело идет, следовательно, о расходе, внесение которого в дебет было об'яснено на стр. 15-ой.

*) Особое указание о записи может теперь отпасть, так как начальная запись содержит требуемое об'яснение.

Изменения:

Расход Рб. 100.—
Кассовая наличность убыль Рб. 100.—

Начальная запись:

Счет расходов счету кассовой наличности. Рб. 100.—

Случай 9. Стоимость срочного векселя поступает наличными. . . . . Рб. 1953.15

Изменения:

Прирост в кассовой наличности. . . . . Рб. 1953.15
Убыль в векселях. . . . . Рб. 1953.15

Начальная запись:

Счет кассовой наличности счету векселей . . . Рб. 1953.15

Случай 10. Заказчик просит и получает скидку Рб. 32 на доставку товара.

Благодаря недостаткам в товаре, что уменьшает его стоимость, цена должна быть соответственно снижена.

Это делается по отношению упомянутого покупателя в виде скидки с цены. Эта скидка влечет за собой, с одной стороны, уменьшение продажной стоимости товара, с другой стороны уменьшение наличности долга дебиторов на имя упомянутого заказчика. Как одно уменьшение, так и другое является не следствием скидки со стоимости проданного товара или с суммы претензий, а вписанием суммы с предусмотренной выше скидкой на противоположную страницу дебитованного пли кредитованного счета.

Основное положение расчета: скидки всякого рода вносятся по счетам на противоположной стороне. Если первая запись в счете была в дебете, то скидка ему вносится в кредит; если же первая запись кредитована, то скидка переносится в дебет.

Начальная запись:

Счет товара счету дебиторов. . . . . Рб. 32

Случай II. а) Расход наличными за фрахт и доставку. . . . . Рб. 6.68
б) Расход наличными за газетные об'явления. . . . . Рб. 74.50

Между всеми расходами по покупке, сохранению и продаже хозяйственных предметов обмена (товар) мы должны различать непосредственные (прямые, накладные) расходы и посредственные (косвенные).

Непосредственные расходы, т.-е. образовавшиеся вследствие определенной доставки или поставки товара, следующие: расход по фрахту, пошлины, расходы страховки по транспорту, расходы, связанные со складом товара, добавочные расходы по перевозке, расплата с коммиссионерами и агентами. Эти непосредственные.

касающиеся определенной поставки товара, расходы должны быть записаны с этой поставкой чтобы их можно было отнести непосредственно за счет товара.

Другое дело расходы по доставке товара вообще. Товар у нас сложен. За наем нашего склада мы должны внести плату. Помещение склада надо освещать, убирать, зимой топить, все это требует расхода. Сложенный товар должен быть застрахован от огня, для чего мы платим страховую премию. Товар охраняется нашим служащим, которому за ото мы должны платить содержание. Через официальную ежедневную газету, особым циркуляром, в особых письмах заказчикам товар этот предлагается покупателям. Это вызывает у нас расходы на печатание, письменные материалы, почту, телефон, телеграф и т. д. Коротко и ясно: сотни разнообразных расходов всякого рода сопровождают упомянутую посылку товара частью при получении, частью при охранении или окончательной распродаже.

Но совершенно невозможно или в крайнем случае было бы мыслимо только при странной затрате умственного труда, произвести расчет всех этих трат, поскольку действительно каждая из них касается какой-нибудь определенной доставки или отправки товаров. Поэтому все эти посредственные расходы (косвенные) бывают внесены в книгу не на счет товаров, но на особых счетах об издержках (расход): наем помещения, содержание, жалованье, расходы на рекламу, па почту, на печатание, на корреспонденцию, путевые расходы, вычеты, общие расходы и т. д.

Все эти разнообразные расходы, без которых немыслимо ведение промышленного или торгового предприятия, всего лучше об'единяются под общим наименованием „расход" (но не убыток, ср. стр. 15). Чтобы никуда не уклоняться при окончательном уяснении сущности и построения всей системы двойной бухгалтерии, мы вначале в наших об'яснениях придерживаемся всех этих собирательных подсчетов,—и всякого рода непрямые косвенные издержки вписываем прежде всего в счет расходов.

Насколько бухгалтерия связала ведение книг с ведением счета и насколько вообще это необходимо для всякого коммерческого предприятия—особенно ясно из выводов о косвенных издержках при расчете (калькуляции) продажной цены товаров и производственных изделий (фабрикатов).

Само собой разумеется, что при каждой получке товаров известна их покупная цена и прямые накладные расходы. Но продажная цена, кроме процентов на капитал предприятия, известной компенсации труда предприннмателя и предпринимательской прибыли, должны вмещать в себе также и непрямые, косвенные издержки. Для этого мы берем из счета расхода по отдельности общую сумму косвенных издержек. Если мы это разделим на сотую долю общей суммы статей (покупка товара и непосредственные, касающиеся этого товара расходы), внесенные в дебет счета товара, то мы получим сумму, которую мы должны

надбавить на каждые Рб. 100 покупной стоимости товара для покрытия наших косвенных издержек. Эта надбавка для покрытия издержек принимается в соображение при общей закупке товаров и общих расходах и служит основанием для назначения цены на следующий торговый период.

Пример: по счетоводству оказывается:

Общие издержки на покупку товаров, включая непосредственные прямые издержки . . . . . Рб. 430.000.—

Общая сумма непрямых косвенных издержек . Рб. 75.000.—

Следовательно, последняя сумма содержит на круг 17½% первой. Чтобы покрыть эти косвенные издержки надо сделать надбавку Рб. 17.50 на каждые Рб. 100 покупной цены.

Для уяснения приведем примеры торговых сделок:

11а) расход наличными за фрахт и доставку — Рб. 6.58, дело идет о непосредственном накладном расходе, который по предыдущим раз'яснениям должен быть вписан непосредственно в счет товара.

Изменения:

Прирост — в расход на товар . . . . . Рб. 6.58
Убыль — в наличности . . . . . Рб. 6.58

Начальная запись:

Счет товаров счету кассы . . . . . Рб. 6.58

При чем имеются в этой торговой сделке:

116) Расход наличными за газетные об'явления Рб. 74.50, т.е. непрямой косвенный расход, который должен быть вписан не на счет товара, а на счет расходов.

Изменения:

Расход . . . . . Рб. 74.50
Убыль наличности . . . . . Рб. 74.50

Начальная запись:

Счет расходов счету кассы . . . . . Рб. 74 50

Случай 12. Удовлетворение поставщика через банк . . . . . Рб. 3275.70

Изменения:

Убыль — задолжности по кредиторам . . . . . Рб. 3275.70
Убыль — ценностей в банке или
Прирост — задолжности банку . . . . . Рб. 3275.70

Начальная запись:

Счет кредиторов счету банка . . . . . Рб. 3275.70

Случай 13. Доставка товаров заказчику за выставленный нами на него вексель.

Так как заказчик нам разрешает выставить на него вексель и в такой форме пред'явить паше требование к нему, то вместо долга дебиторов у нас оказывается вексель в активе:

Изменения:

Прирост в векселях	Рб.	2854.20
Убыль в товарах	Рб.	2854.20

Однако, рекомендуется такой случай не проводить непосредственно на счетах товара и векселей, а вписывать в графу дебиторов.

Поэтому сделка должна быть разложена, как указано ниже.

1. Изменение:

Прирост — в дебиторах.
Убыль — в товарах.

2. Изменение:

Убыль — в дебиторах.
Прибыль — в векселях.

Начальная запись:

в 1: счет дебиторов счету товаров	Рб.	2854.20
в 2: счет векселей счету дебиторов	Рб.	2854.20

Записи балансируются на счету дебиторов и остается дебитованным принятый вексель и кредитованными отпущенные товары. Однако тем, что статья проведена через счет дебиторов, получается возможность во всякое время видеть общий оборот с упомянутым клиентом, что не имело бы места при непосредственной записи на счета векселей и счета товаров.

С л у ч а й 14. Посылка векселя в банк (Рб. 863.15). Кредитование за вычетом процентов (дисконт). Рб. 1.45.

Вычет процентов означает расход на реализацию вексельной суммы до срока. Этот расход, вне сомнений, оказался бы на счете векселей, если бы внесенный в дебет по номинальной стоимости вексель не списывался по наличной стоимости в кредите.

В е к с е л я .

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету" дебиторов по номинальной стоимости . Рб. 803 15	За «счет> банка (наличная стоимость) . . . . . Рб 861 70

Так часто ведется запись. Такой способ, однако, страдает тем недостатком, что при таком расчете поступивших и пере-

данных векселей нельзя твердо установить имеющуюся в данное время наличность по соответственному счету Главной Книги, потому что между получением и передачей векселей произошло изменение в ценности.

Без сомнения очевидно, что этим мы лишаем себя возможности контроля, поэтому лучше вести особую запись расходу.

Изменения:

а) Приход — в банковых ценностях или
Убыль — в задолжности банку. . . . . Рб. 861.70
в) Расход. . . . . Рб. 1.45
с) Убыль в векселях. . . . . Рб. 803.15

Начальная запись:

Счет банка счету векселей. . . . . Рб. 861.70
Счет расходов счету векселей. . . . . Рб. 1.45

(„Счет" банка Рб. 861.70, „счет" расхода Рб. 1.45 „счету векселей. Рб. 863.15).

Случай 15. Отчисление наличными для частных нужд. . . . . Рб. 300.—

То, что владелец или владельцы отнимают у предприятия наличными пли товарами называется отчислением от капитала. Так как подобные из'ятия происходят равномерно и часто, то счет оборотного капитала был бы черезчур перегружен упомянутыми записями. Отчисления на личные нужды поэтому вносятся в книгу на особый счет, счет личных нужд (частный конто). Общая сумма всех этих отчислений за период торгового года бывает в конце года списана с оборотного капитала, чем балансируется счет личных нужд, а эта статья через оборотный капитал бывает дебитована в одной сумме всех отчислений. Если имеются на лицо несколько компаньонов, то, конечно, для каждого открывается отдельно счет личных нужд.

Изменения:

Убыль — оборотного капитала. . . . . Рб. 300.—
Убыль — наличности. . . . . Рб. 300.—

Начальная запись:

Счет частных отчислений счету кассы. . . . . Рб. 300.—

При отчислении товаров на личные потребности запись гласила бы:

Счет частных отчислений счету товаров.

Случай 16. Удовлетворение нас заказчиком через наш банк. (Руб. 2.065—15) за вычетом 2% из валюты обязательства Руб.—42.15.

Вычеты, которые делаются заказчиками при их платежах ранее назначенного срока (а именно в течение короткого проме-

жутка времени, самое большее 30 дней) означают для нас расход, которому противопоставляется, однако, возможность в наших интересах использования процентов по счету, уплаченному заказчиком. Наоборот, вычеты, которые мы вправе сделать, обозначают для нас прибыль, обратно которой является убыль процентов за время прежней уплаты. Как и расход на вычеты, которые нам делаются, так и прибыль на вычеты, которые мы делаем, только кажущиеся, так как в обоих случаях заранее имело место вычисление этих вычетов в связи с продажной ценой товара со стороны поставщика. Поэтому, так как эти вычеты не представляют собой ничего другого, как позднейшее изменение продажной или покупной цены товара, то эти отчисления надлежало бы вписывать на счет товара.

Чтобы производить обзор обоих двусторонних вычетов составляется для их записи отдельный счет. По нем, согласно основным принципам счетоводства, те вычеты, которые делаются нам, оказываются, как статьи расхода в дебете, а те вычеты, которые мы делаем, яв.іяются как прибыль в кредите.

Изменения:

а) прирост банковых ценностей пли убыль задолженности банку Рб. 2065.15

б) расход
убыль по счету дебиторов . . . . . Рб. 42.15

Начальная запись:

„Счет" банка . . . . . Рб. 2065.15
„Счет" расхода . . . . . Рб. 42.15
„Счету" дебиторов . . . . . Рб. 2107 30

Наша претензия к заказчику уменьшается как благодаря уплате им счета, так и благодаря вычету, который он вправе был сделать.

С л у ч а й 17. Доставка товара поставщиком за выставленный на нас вексель . . . . . Рб. 4080.—

Изменения: в окончательном результате они состоят в приросте товаров и приросте вексельной задолженности. Выводы о торговой сделке № 13 на стр.22 и сл. должны быть применены здесь. Случай можно разложить.

1. Изменение:

Прирост — в товаре . . . . . Рб. 4080.—
Прирост — в по счету кредиторов . . . . . Рб. 4080.—

2. Изменения, вытекающие из выставления на нас векселя заказчиком.

Убыль — в задолженностн кредиторам . . . . Рб. 4080.—
Прирост — в выданных векселях . . . . . Рб. 4080.—

Начальная запись:

к 1 Счет товаров счету кредиторов . . . . Рб. 4080.—
К 2 — Счет кредиторов счету выданных векселей Рб. 4080.—

Нашим кредитором является действительный держатель выставленного на нас векселя. Таким образом, больше не существует задолженности по кредиторов вместо нее — задолженность по векселям.

Если бы поставщик, что часто бывает, на основании прежней согласованности с нами и настоящего нашего согласия, выставил бы вексель не па нас, а на наш банк, то никакого долга по векселям не получилось бы, скорее бы в этом случае уменьшились наши банковые ценности отчислением от них, или наши долги банку увеличились бы, потому что наш банк, как выставленный плательщик по упомянутому векселю, должен был бы сперва выразить на него согласие (акцептовать), а потом уплатить по нем в срок.

Запись была бы в таком случае:

1. Счет товара счету кредиторов . . . . . Рб. 4080.—
2. Счет кредиторов счету банка за выставленный поставщиком вексель па наш банк . . . . . Рб. 4080.—

Случай 18. Вексель, полученный нами раньше от заказчика, как средство уплаты, возвращается к нам неоплаченным.

Если должник по векселю (плательщик) в срок не заплатит, то вексель передается определенному по вексельному праву лицу (нотариусу), чтобы выяснить причину неуплаты. Такое выяснение называется протестом, такой вексель протестованным по случаю неуплаты векселедателем. Если мы выставили вексель, то нам ничего не остается, как подача жалобы на нашего должника. Если же мы получили вексель, как средство уплаты от нашего заказчика, то мы имеем право по нормам вексельного устава, взыскать сумму векселя (контр-иск вследствие неуплаты) с нашего заказчика (векселедателя), точно так же как наш (векселедержатель) имеет на нас право контр-иска (встречный иск), которым он пользуется. Если к нам возвращается раньше переданный нами дальше вексель, протестованный за неуплату, то лучше записать сумму векселя по поминальной его стоимости в поступление и использование на счет векселей; между тем как принимаемые памп во внимание издержки по возврату векселя по протесту 1/3 % (возмещение), 6% процентов и почтовые издержки надлежит записывать на счет прибыли и убытков.

Изменения:

а) если вексель был протестован непосредственно нами (приведенный случай, издержки по протесту Рб. 3.60).

Расход . . . . . Рб. 3.60
Убыль наличными . . . . . Рб. 3.60

Начальная запись: Счет расхода счету кассы . . Рб. 3.60

в) Когда вексель возвращен нам протестованным за неуплату и нами был засчитан

1. Прирост — в векселях.
2. Расход.

3. Прирост — по счету кредиторов или задолженности банку. Убыль — в банковых ценностях.

Начальная запись:

Счет полученных векселей и расходов счету кредиторов или счету задолжности банку.

с) Если мы возвращаем вексель нашему давателю (Рб. 306.70 сумма векселя и Рб. 5 35 издержки).

1. Прирост — в дебиторах . . . . . Рб. 312.05
2. Убыль — в полученных векселях . . . . Рб. 306.70
3. Приход (обратное возмещение расхода) . . . Рб. 5.35

Случай 19. Удовлетворение заказчиком через наш банк Рб. 3428.90 с расчетом вычета 3% по случаю уплаты ранее срока (Рб. 106.05)—Относительно вычета ср. выводы случая 16 на стр. 24.

Изменения:

а) убыль — кредиторов . . . . . Рб. 3534.95
в) убыль — в банковых ценностях
прирост — задолженности банку . . . . . Рб. 3428.90
с) прибыль . . . . . Рб. 106 05

Начальная запись:

Счет кредиторов . . . . . Рб. 3534.95
Счету банка . . . . . Рб. 3428.90
счету прибыли Рб. 106.05.

Случай 20. Уплата векселного долга наличными — Рб. 1433.75. Как мы в срок реализируем имеющийся в нашем активе вексель (ср. случай 9), так и с нас, как с должников по векселю, требуют уплаты при наступлении срока. Этим наша задолжность по векселю исчезает, она погашается.

Изменения:

Убыль — в выданных векселях . . . . . Рб. 1433.75
Убыль — в кассовой наличности . . . . . Рб. 1433.75

Начальная запись:

Счет выданных векселей счету кассу . . . . Рб. 1433.75

Часто бывает, что кредитор поручает уплату выставленных на них векселей своему банку (домилицируют их), чем банк обязуется вместо плательщика произвести оплату в срок. Банк становится домилициантом векселя. Ему, а не первоначальному плательщику (домилицианту) представляется вексель в срок к уплате

Тем самым, что банк является местом уплаты выставленных на пас векселей, мы часть кассовых операций передаем банку, исключаем из ведения кассы связанный с этим известный риск и требуем свободного обращения наличных денег. Конечно, банк будет производить уплату за пас, если мы, как должник по век-

селю, ему дали точное поручение и позаботились о соответственном обеспечении векселя до срока.

Так как платеж в срок производится домилициантом, а не первоначальным плательщиком, то у этого последнего не происходит убыли кассовой наличности, но происходит убыль его банковых ценностей или прирост его задолженности банку, противовесом чего является убыль в выданных им векселях.

Начальная запись:

Счет выданных векселей счету банка.

Случай 21. Согласно выписке из счета банка получается:

За процентi.i по Вашему дебету. . . . . Рб. 35.80

За возмещение (провизион) и издержки по Вашему кредиту Рб. 10.05

Банки каждые полгода аккуратно (по желанию и в любой другой срок) сводят текущие счета своих клиентов и вычисляют на заключительный день проценты, возмещение за свой труд (провизион) и издержки. Обе последние статьи, поскольку это не касается операций банка с другим банком, всегда оказываются в кредите банка и дебете банкового клиента; проценты же могут быть и в кредите и в дебете банкового клиента.

Если все эти статьи вписаны в кредит банка, то в банковых ценностях клиента замечается убыль, а в задолжности банку-прирост. Контрольной статьей является расход. Если проценты оказываются у нас в кредите, следовательно, в дебете банка, то получается прирост наших банковых ценностей пли убыль нашей задолжности банку. Контрольной статьей является приход.

Начальная запись в первом случае:

Счет расхода счету банка.

В последнем, здесь приведенном случае:

Счет расходов счету банка
за возмещение (провизион) и расходы. . . . . Рб. 10.05

Счет банка счету дохода
за проценты. . . . . Рб. 35.80

Случай 22. а—в

Заказчик пишет нам, что он затрудняется уплатить и стремится без всякого суда войти в соглашение со своими кредиторами, согласен удовлетворить 60% их требований. Наша претензия к этому должнику выражена Рб. 417.15.

По получении такого известия сначала должна быть из'ята претензия к такому заказчику из остальных претензий дебиторам неизвестно, какая получится сумма в нашем имуществе.

К заключению года нормы торгового права относительно этих претензий предписывают заносить их по их вероятной стоимости. Безнадежные претензии надлежит совсем списывать со счета. Так как из книг коммерсанта должно быть видно состояние его капи-

тала, то сообщения подобного рода, по которым определенно имеется ввиду убыток (потеря) должны вписываться в имеющийся соответствующий счет. Это делается из'ятием претензий к упомянутому заказчику из остальных претензий дебиторам и перенесением этих претензий, получение по которым стало сомнительно, на особый счет: счет сомнительных дебиторов или счет сомнительных претензий.

Изменения:

Убыль в дебиторах . . . . . Рб. 417.15
Прирост сомнительных дебиторов . . . . . Рб. 417.15

Начальная запись:

Счет сомнительных дебиторов
счету дебиторов . . . . . Рб. 417.15

Этим ясно выражено, что в статьях нашего актива (претензии дебиторам) находятся такие, которые не могут итти по настоящей их стоимости, что соответственно должно приниматься во внимание при точном определении нашего оборотного капитала. К этой записи, напоминающую заметку для памяти, следует добавить еще дальнейшую: оценку убытка, который мы можем потерпеть благодаря этой претензии и соответственная запись его. Пока такого рода претензии находятся в полной сумме в торговых книгах, по ним еще не видно «состояние капитала", но тем не менее, по предписаниям норм торгового права, это состояние капитала, поскольку это возможно, должно выявиться из торговых книг.

В приведенном случае убыток осторожно - показан в 50% (вместо выставленных заказчиком 40%) на круг Рб. 210. Эта сумма, показывающая, конечно, расход, смогла быть списана с упомянутой претензии, так что стоимость этой последней, вписаная в книге, уменьшилась бы на соответственную сумму; этим выявилось бы „состояние капитала по основным законам правильной бухгалтерии".

Однако, непосредственное составление имеющегося убытка с этих претензий страдает тем недостатком, что эти последние не могут быть ясно показаны в книгах. Поэтому лучше оставить сомнительные претензии в их полной сумме и для поправки этой слишком высоко оцененной статьи актива внести контрольную статью, посредством которой будет достигнут необходимый вычет, и будет выявлена соответствующая поправка неправильной оценки (ср. также выводы стр. 108). Для этой цели вписывается новая статья, обозначенная: „обратное возмещение дебиторов". Между тем, как убыток по счету расхода дебитован, сумма обратного возмещения открытых счетов дебиторов для выравнения кредитуется; таким образом, разумеется, как следствие расхода (убытка), происходит накопление капитала для покрытия случившейся убыли в открытых счетах дебиторов.

Начальная запись:

Счет расхода счету обратного возмещения открытых счетов дебиторов. . . . . Рб. 210.—

В том случае, когда вместо необходимого лишь для оценки помеченного убытка называется такой в действительности, допустим, в 40%- Рб. 166.86, то он покрывается за счет обратного возмещения открытых счетов, который уменьшается на этот действительный убыток, и в то же время одинаковая убыль получается в счете сомнительных претензий.

Начальная запись:

Счет обратного возмещения открытых счетов за счет сомнительных дебиторов. . . . . Рб 166.86

Если упомянутый должник уплачивает остаток наше претензии нашему банку, то следует записать:

Счет банка счету сомнительных открытых счетов дебиторов. . . . . Рб

Если при оценке предполагаемой потери было больше удержано, чем содержит в себе позднейший убыток, то налицо остается еще остаток в статье обратного возмещения открытых счетов, который может быть употреблен на покрытие всяких убытков к сумме претензий. Если же удержано менее, чем требуется для покрытия убытка, другими словами, если действительный убыток превосходит предположенную в свое время и поставленную в счет потерю, то ошибочная сумма нашей записи должна быть засчитана, как расход.

Пример:

Дебиторах. . . . . Рб		1000
Предполагаемый убыток—30%. . . . . Рб.		300
Действительный убыток—55%. . . . . Рб.		550
Уплата наличными—45%. . . . . Рб.		450

По внесеіши упомянутых записей в счета Главной Книги, получилась бы следующая картина:

Товар.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
	«Счет> дебиторов. . . . Рб. 1.000 —

Дебиторы.

ДЕБЕТ	КРЕДИТ.
«Счету> товаров . . . Рб. 1.000 —	«Счет» сомнительных претензий. . . . Рб. 1 .000 —

Сомнительные дебиторы.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» дебиторов. . . . Рб. 1.000 —	«Счет» обратного возмещения дебиторов . . . Рб. 300 — «Счет» расхода . . . . „ 250 — „ кассовой наличности. . . . . „ 450 —

Обратное возмещение.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» сомнительных	«Счет» расхода . . . . Рб. 300 —

Расход.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» обратного возмещения дебиторов . . . . Рб. 300 — «Счету» сомнительных	

Кассовая наличность.

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» сомнительных претензий. . . . . Рб. 450 —	

IV. Синхронистическая бухгалтерия или ведение книг по системе таблиц.

(Так называемая американская бухгалтерия).

Приведенные в разобранных выше случаях об'яснения должны быть рассматриваемы, как предварительное упражнение во введение в изучение системы двойной бухгалтерии. Тем не менее все это не составляет пока систематического и завершенного счетоводства, соответствующего основным требованиям правильного ведения книг. Обзор записей в приложении I-м показывает, что из этих записей пока не видны торговые сделки—каждая в отдельности. Мы усматриваем, напр., в дебета счета кассовой наличности:

Счету товаров Рб. 1836,

приход наличности и расход товаров; но здесь не достает раз'яснения, когда эта сделка совершена, какого рода был проданный товар, кому и за какую цену он был отдан. Таким образом, не может быть и речи при такой записи «о ясном определении торговых сделок». Поэтому мы должны в возможно простой, ясной и наглядной форме связать указания в тексте, раз'ясняющие различные торговые сделки с имеющимися записями в приложении 1-м, чтобы вести счетоводство, которое бы соответствовало основным положениям правильной коммерческой бухгалтерии.

Этим мы приходим к синхронистической бухгалтерии или системе таблиц, которую еще называют американской бухгалтерией, хотя она введена к нам не из Америки и там едва ли нашла более широкое распространение, чем у нас.

Эта система таблиц (приложение 2-ое) не только весьма пригодна, как практический способ ведения книг для промышленно-торговых предприятий всякого рода и величины, но также представляют собой превосходное средство для изучения двойной бухгалтерии. Следовательно, после соответствующих упражнений, ей должно быть отведено .первое место в преподавании бухгалтерии.

Ее преимущество для практической деятельности и для преподавания лежит к ее устройстве. Отдельные счета (кон-

то) в Основной Книге по системе таблиц, в так называемом дневнике (на практике «Журнал»)—расположены рядом друг с другом так, что представляется возможным ясно вникнуть в записи изменений, получившихся вследствие торговых сделок, и осуществить быстрый обзор торговых оборотов. Месяц и год, когда происходят обороты, подписываются наверху. Согласно предписаниям торгового права, книги должны быть помечены цифрами в последовательном порядке лист за листом или страница за страницей (первое носит название фолиировать, второе патинировать); цифры ставятся на самом верхнем углу страниц на правой и левой стороне книги. Большей частью налево впереди всего приводится текст торговой сделки, который естественно должен быть таким простым, коротким и ясным, как только возможно, что еще более увеличивает наглядность всего расчета. Направо, около текста вписан столбец всех сумм, это делает возможным вести временную запись отдельных итогов и дальнейшее их размещение по соответствующим счетам. Кстати, этот столбец является прекрасным контролем правильности общего подсчета сумм на каждой странице. Каждая сумма, следовательно, вписывается три раза: один раз в столбце всех итогов и по одному разу в столбце дебета и кредита. Конечный итог в столбце общих сумм равняется, таким образом, всей сумме статей дебета и кредита на каждой странице, чем доказывается безошибочный подсчет в столбце отдельных счетов.

Образец страницы.

Общие суммы:

Столбец сумм . . Рб. 36994.48

Статьи.	Дебет.	Кредит.
Кассовая наличность	Рб. 6025.15	Рб. 4681.08
Банковые ценности	» 4500	» 3275.70
Полученные векселя	» 6552.35	» 3698.15
Дебиторы	» 13087.20	» 8820.35
Товары	» 1684.58	» 14923.20
Кредиторы	» 5020.70	» 1596
Расход и приход .	» 174.50	»
	Рб. 36994.48	Рб. 36994.48

Па практике общий итог каждой страницы лучше не переносить на следующую страницу и не делать этого и на дальнейших страницах, потому что получаются чрезмерно высокие цифры, и приходится иногда считаться с некоторыми позднейшими изменениями в конечных цифрах даже при их переносе, наконец, самый перенос цифр на другую страницу бывает затруднителен. Лучше иметь эти цифры на особом листочке или книжечке, которую можно положить около себя.

Запись текста, чтобы иметь торговую сделку зарегистрированной в тот же день, когда она совершена, отметка всей суммы сделки, также как и разделение ее на статьи Главной Книги чаще всего проводятся одновременно. Отсюда происходит наименование синхронистической бухгалтерии или при наличии и применении расчетных столбцов—наименование бухгалтерии по системе таблиц (так называемой американской бухгалтерии). Так как, вслед затем, приступают к делению на отдельные статьи, то нет нужды в противоположность, например, так называемой немецкой бухгалтерии (ср. стр. 37) в проведении добавочной записи. Наоборот следует скорее избегать ее, как во всех отношениях ненужную работу.

Как отрицательную сторону этой системы таблиц следует, между прочим, отметить небольшое пространство для записей, т. е. число статей, которые могут быть помещены рядом, конечно, ограничено, потому что иначе получается слишком большое расстояние от приведенного налево текста, что легко может повести за собой разноску не в соответствующий столбец. Этой ошибки можно избежать, приводя текст—посредине, налево от него записи в дебет, направо в кредит (ср. стр. 38 и 39).

Принимая во внимание ограниченность площади, помещают рядом только умеренное количество счетов (самое большое 10), а последний столбец направо предназначается для вписывания «различных счетов» (кратко обозначается «разные»). Направо от этого столбца «разные» оставляется место, куда соответственно вписываются наименование тех статей, к которым имеют отношение внесенные суммы в общем столбце.

Теперь рекомендуется читателю еще раз основательно изучить все приведенные на стр. 16 — 30 разнообразные торговые сделки, пользуясь приложением II-м (образец для ведения книг по системе таблиц), чтобы вполне уяснить себе весь ход изменений каждого отдельного счета. Некоторые имеющиеся по системе таблиц записи, о которых не упомянуто при об'ясненпях, опущены, потому что подобные случаи уже были оговорены.

Необходимость столбца с наименованием «разные», как пособие из-за ограниченности пространства, уже указана выше. Чем больше статей собрано в этом столбце, и чем больше записей проходит через него, тем больше делается в связи с этим невозможность общего обзора. Чтобы избегнуть этого, в дополнение столбца с наименованием «разныее» вводится по тем же статьям таблиц еще добавочная графа. В ней соответственно каждому счету общего столбца намечено по отдельной графе, чем достигается возможность немедленного ясного обследования и этих статей.

Приводимый здесь (стр. 35—36) образец служит этому достаточным подтверждением.

Собрание статей, внесенных в столбец «разные».

Расход.				Реклама.				Проценты.			
Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.	Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.	Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.
1 100		2	5 35	1	74 50	—	— —	2	1 45	3	35 80
2 590	40										
2 274	80										
2 3	60										
3 10	05										
— 978	85	—	5 35								

Вычеты.				Содержание и жалованье.				Потери на дебиторах.			
Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.	Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.	Журнал страница.	Дебет.	Журнал страница.	Кредит.
2 42	15	2	106 05	3	775 —	—	— —	3	210		

Сомнительные дебиторы.						Обратное возмещение дебиторов.					
Журнал страница.	Дебет.		Журнал страница.	Кредит.		Журнал страница.	Дебет.		Журнал страница.	Кредит.	
3	417	15	—	—	—	—	—	—	3	210	—

Сопоставление этих статей в конце месяца.

		Дебет.		Кредит.	
Г.14**)	Расходы . . . . . Руб.	978	85	5	35
Г.15	Издержки по рекламе . . . . . „	74	50	—	—
Г.16	Проценты . . . . . „	1	45	35	80
Г.17	Вычеты . . . . . „	42	15	106	05
Г.18	Содержание и жалованье . . . . . „	775	—	—	—
Г.19	Потери на дебиторах . . . . . „	210	—	—	—
Г.5	Сомнительные дебиторы . . . . . „	417	15	—	—
Г.6	Возмещение дебиторов . . . . . „	—	—	210	—
	Руб. *). .	2.499	10	357	20

*) Перенос месячных оборотов в журнале на счета Главной Книги делается из отдельных столбцов по журналу, из столбца «Разные» по приведенной месячной сводке.

**) Эти конечные итоги должны совпадать с окончательными суммами в столбце «Разные» (ср. стр. 2 журнала).

Само собой разумеется и на стр. 15 было уже указано, что для коммерсанта недостаточно знать по своим книгам лишь общую сумму всех расходов и доходов; ему важнее по возможности глубже вникнуть в отдельные подробности расхода и дохода. Для этого должны быть приложены отдельные графы для каждого рода расходов, как напр.: путевые издержки, содержание, проценты, жалованье, расходы по рекламе, по корреспонденции и т. д.

Общая сводка их на стр. 36 показывает результат такого особого учета одних расходов. Число внесенных записей в столбец «разные» очень значительно, и вполне ясна необходимость переноса этих многочисленных статей в особую книгу для сводки, как показано на стр. 35—36. (Дальнейшее о счетах по расходам смотри стр. 99).

V. Так называемая немецкая бухгалтерия.

говые сделки записаны, как основа всего дальнейшего. Так как этими записями кладется основание для необходимых в дальнейшем переносов, то такая книга носит название Основной Книги. Однако, во многих случаях в коммерческой практике совершенно невозможно вносить все торговые сделки лишь в одну Основную Книгу: это делало бы невозможным требуемое в больших производствах разделение труда, т. е. распределение все прибавляющейся работы, которую один не может уже осилить, между известным числом служащих. Отсюда должно последовать деление одной Основной Книги на многие Основные Книги.

При торговых сделках различают сделки за наличные и сделки на срок. Первые такие, при которых получается увеличение пли уменьшение кассовой наличности (напр. покупка товаров за немедленную расплату наличными); при других торговых сделках этого не бывает (напр. продажа товара на срок). Исходя из этого, а также потому, что сделки за наличные во многих производствах имеют значительный об'ем (раньше их было еще больше чем теперь, к счастью, безденежные операции получают все большее распространение) —произошло, издавна разделение основных записей по сделкам на наличные и на срок. Книга, в которую вносятся сделки за наличные, носит название Кассовой Книги; та же книга, в которую вносятся сделки на срок, называется Суточной Книгой (Мемориал, Журнал).

Те сделки, которые записаны в приложении II-м по системе таблиц или по так называемой американской бухгалтерии, в последующих образцах (стр. 42-48) разделены на сделки за наличные и на срок и внесены в Кассовую Книгу и Мемориал. Этот вид бухгалтерии, которому свойственно еще применение приведенной и рассмотренной ниже (см. стр. 51) книги месячного сведения сумм—носит название немецкой бухгалтерии.

Журнал по системе таблиц с текстом по середине

ДЕБЕТ.

Наименование.	Разные.		Расход.	Банк.	Кредиторы по открыт. счетам.	Касса.	Страница.	День.

Журнал по системе таблиц с разделением столбцов Дебета

Страница.	День.	Месяц . . . 19 . .		Д Е					
		Сделка.	Сумма.	Касса.	Векселя.	Банки.	Кредиторы по открыт. счетам.	Расходы по производ.	Торговые расходы.

и разделением граф Дебета и Кредита.

КРЕДИТ.

Месяц . . 19 . .		Касса.	Дебиторы по открыт. счетам.	Банк.		Разные.	Наименование.
Сделка.	Сумма.						

и Кредита при оставлении места для текста слева.

Б Е Т.			К Р Е Д И Т.						
Вычеты.	Различное.	Наименование.	Касса.	Векселя.	Банк.	Дебиторы по открыт. счетам.	Вычеты.	Различное.	Наименование.

То обстоятельство, что в Кассовой Книге, по немецкой бухгалтерии, приход кассовой наличности дебитуется, а расход кредитуется—вполне согласуется с рассмотренными в начале этой книги основными положениями ведения книг. Если счет кассы дебитуется (запись в дебет), то другой счет должен быть кредитован на соответственную сумму; при кредитовании счета кассы (запись в кредит) возникает необходимость дебитования другого счета. На странице 16 показано, что слово «счету» (an) для следующего за ним счета означает кредит; выражение «счет» (pur) для тех же следующих за ним счетов означает дебет. Поэтому при отдельных записях в дебет Кассовой Книги должно стоять: «счет»; тогда как в кредите должна быть запись «счету» или за «счет».

Пример:

К а с с а .

ДЕБЕТ.	КРЕДИТ.
«Счету» товара. . . . Рб. . . .	За «счет» (per) расходов. . Рб. . .

«Счету» товара означает кредитование счета товара, тогда как счет кассы дебитуется на эту сумму.

«Счет» (per) означает: дебитование счета расходов, т. к. счет кассы должен быть кредитован на эту же сумму.

Что касается общего итога всех сумм, вписанных в дебет Кассовой Книги, за вычетом принятой в начале месяца наличности, то надо отметить, что счет кассовой наличности дебитуется на эту сумму и кредитуются на общую сумму всех внесенных записей в кредит за вычетом наличности в конце месяца. Установление этих сумм и их перенесение в Главную Книгу делается очень просто. Труднее общее дебитование и общее кредитование контрольных счетов.

По системе таблиц, рядом находящиеся графы делают возможным немедленное распределение сумм по соответственным Счетам, таким образом, что с дополнением вместе собранных в столбце „Разные" записей — каждая отдельная статья показывает ежедневно общий оборот; что касается немецкой бухгалтерии, то контрольные статьи дебета и кредита Кассовой Книги должны быть собраны хотя и с значительным трудом, чтобы потом можно было перенести их в соответственные счета Главной Книги (дальнейшее по этому поводу см. стр. 41, 49 и далее).

В журнал вносятся записи без руководящего принципа, т. е. без разделения на статьи дебета и кредита, в пестром беспорядке, а именно, как показывает ход самой торговой сделки. Сначала вписывается дополнительная запись, которая определяет, какой счет надлежит дебитовать и какой кредитовать. Затем следует текст, раз'ясняющий ход дела и, наконец, дальше, подробности, стоящие в связи с упомянутой сделкой. Каждая запись стоит совершенно отдельно. Сопоставление в конце с однородными статьями, немедленное сведение в общие столбцы—отсутствует (ср. стр. 40). Эта собирательная работа следует позднее (ср. выводы стр. 41 и 49). Таким образом, записями в обоих книгах (Кассовой и Журнале) только устанавливаются торговые сделки, а дополнительными статьями уже поясняется, в каком позднее должны быть внесены происшедшие вследствие торговых сделок изменения в отдельных частях капитала, а также результат работы предприятия. Вначале же эти последствия не заносятся в Книгу. В этом заключается очень значительный недостаток этой системы ведения книг как для практического применения, так и для углубления в теоретическое понимание всей системы бухгалтерии. Несведущий, который лишь на основании знакомства с немецкой системой ведения книг, желал бы изучить принципы и построение двойной бухгалтерии, не увидел бы леса из за густых деревьев, а применившему ее на практике в своем предприятии не доставало бы быстрого и ясного обзора всех оборотов во всякое время; и, кроме того, перед ним, в конце месяца выростала бы работа сведения многочисленно рассеянных записей торговых сделок, после твердого установления которых лишь выясняется по немецкой бухгалтерии результат, обстоятельство, которое система таблиц раскрывает в любой момент.

Ежемесячная сводная работа по немецкой бухгалтерии.

С выявлением торговых сделок исполнена только одна часть работы. Дальнейшей задачей является, как уже выше отмечено, обнаружение оборотного капитала по торговым оборотам. В этом направлении в книгах, устроенных по системе немецкой бухгалтерии, не достает еще многого. В то время, как по системе таблиц все торговые обороты вполне ясны из ежедневного журнала с дополнением выписок из книги сведения всех счетов для разных записей (см. стр. 35—36) и эти торговые обороты могут немедленно быть перенесены в отдельные графы Главной Книги (см. стр. 122) — для немецкой бухгалтерии, чтобы достичь этого нужна предварительная работа: собирание всех многочисленных без системы рассеянных внесенных записей с точки зрения однородности статей, с одной стороны, и дебитование и кредитование, с другой. Эта работа предпринимается ежемесячно. В коммерческой практике

ДЕБЕТ. **К А С С А.** Месяц

			Рб.	
	1	Остаток (перенос)	2.635	14
С 1 *)		„Счету“ товаров:		
Т *)		Георгию Дитер, здесь, продано 270 м. шевиоту по Р. 6 80	1.836	—
С 1	4	„ дебиторов:		
З *)		Леммле и К°, Канштадт, чек, действительный здесь	1.471	—
С 1	6	„ дебиторов:		
З. .		Х. Шварц, Хейлброн, чек, действительный здесь и наличные	765	—
С 1	12	„ векселей:		
В. . *)		пред'явленный Рб. 1.953 15 срок сегодня Штутгарт	1.953	—
С 1	30	„ дебиторов:		
З..		Х. Шварц, Хейброн, чек действителен здесь.	312	05
		Рб. . . .	8.972	34

Общая заключительная сумма . . . . Рб. 8.972 34
За вычетом остатка . . . . . „ 2.635 14

Месячный оборот . . . . . Рб. 6.337 20 С1.

*) С—книга сведения счетов. Т—товарная вспомогательная книга.
З—книга для заказчиков. В—вексельная вспомогательная книга.

Ноябрь 19 . . **К А С С А.** КРЕДИТ.

С 1	1	За „Счет“ банков:		
Б *)	8	Вюртембергский Соед. банк	2.000	—
С 1	8	„ Банков:		
Б. . .		Вюртембергский Ссединенный банк	2.500	—
С 1	9	„ расходов. Расходная касса	100	—
С 1	13	„ Товара:		
Т		фрахт и доставка при посылке в Хейльброн.	6	58
С 2	14	„ Издержек по рекламе:		
		счет Рудольфа Моссе от 12 с/м Рб. . . .	74	50
С 1	18	„ Издержек:		
		счет бр. Леви, Гопинген от 5 с. Рб. на 5 тюков	590	40
С 1	19	„ Банков:		
Б. . .		почтовое учреждение для расплаты чеками .	350	—
С 2	21	„ Личных нужд:		
		отчисления	300	—
С 1	23	„ Товаров:		
Т. . .		фрахт и добавочные транспортные расходы на посылку в Аахен.	15	40
С 1	27	„ расходов:		
		расходы по протесту векселя на Менген . .	3	60
С 2	29	„ Выданных векселей:		
Вв *)		Уплата отчисления А. Эшенхаген'ом, Коттбус, Рб. 1.433 75 сроком 28 ноября. .	1.433	75
С 2	30	„ Содержания и жалованья:		
		Уплата	775	—
		Остаток	823	11
		Рб. . . .	8.972	34

Общая заключительная сумма . . . Рб. 8.972 34
Вычет переноса с пред. стран. . . . „ 823 11

Месячный оборот . . . . . Рб. 8.149 23 С1.

*) Б—банковая книга. Вв—книга выданных векселей.

ЖУРНАЛ.

Ноябрь 19. . . . . .

С 1	2	Счет товаров:		
С 2		Счету кредиторов.		
П...		Бр. Гаас, Лампрехт		
		их доставка		
Т...		420 м. грубого сукна . . . . . по Рб. 3 80	1.596	—
		Срок 4 месяца или 6-ти недельная касса по 3%.		
С 1	4	Счет дебиторов:		
К		Леммле и К°, Канштатт		
С 1		Счету товара		
		моя доставка		
Т...		610 м. пряжи . . . . . по Рб. 8.30	5.063	—
		Сроком 3 месяца или 30-ти дневная касса		
С 1	6	Счет полученных векселей:		
С 1		Счету дебиторов:		
К...		Х. Шварц, Хейльбронн		
		его посылка		
В		Рб. 1.745 — чек действителен в Кельне		
		„ 1.953 15 сроком 12 ноября Штутгарт	3.898	15
С 2	7	Счет кредиторов:		
П...		Арнольд и Шюлль, Аахен		
С 1		Счету полученных векселей		
		моя посылка		
В...		Рб. 1.745 — чек на Кельн	1.745	—
		Перенос на след. стран. Рб. . .	12.305	15

Ноябрь 19 . . .

		Перенос . .	12·305	15
С 1	11	Счет дебиторов		
К...		Х. Шварц, Хейльбронн		
С 1		Счету товаров		
		моя доставка		
Т...		500 м. грубого сукна . . . . по Рб. 450 Рб. 2.450		
Т...		320 м. пряжи . . . . . „ „ 850 „ 2.720	5.170	—
		Сроком 3 месяца без вычета.		
С 1	13	Счет товара		
С 1		счету дебиторов		
		Х. Шварц, Хейльбронн		
		Скидка с цены по 10 на 320 м пряжи . . . на Рб.	32	—
С 2	15	Счет кредиторов		
		Арнольд и Шюлль, Аахен		
С 1		Счету банков		
		Вюртемберг. Соед. Банк	3.275	70
		Передача последних первым.		
С 1	16	Счет дебиторов		
		Эрих Кафнер, Пфорцхейм		
С 1		Счету товара		
		моя доставка		
		426 м. шевиота . . . . . по Рб. 6 70	2.854	20
		Перенос. . .	23.637	05

Ноябрь 19

		Перенос . .	23.637	05
С 1		Счет полученных векселей		
С 1		счету дебиторов		
		Эрих Кафнер, Пфорцхейм.		
		моя тратта	2.851	20
		Рб. 2.854 20 сроком 16 февр.: 19 . . Собств. приказу.		
С 1	19	Счет банков		
		Вюртембергский Соед. Банк		
С 1		счету полученных векселей		
		на посланные		
		Рб. 863 15 сроком 29 ноября Эллванген	863	15
С 2		Счет процентов		
С 1		счету банков		
		Вюртембергский Соед. Б.		
		из 6% по этому векселю	1	45
С 1	22	Счету дебиторов		
		Эрих Кафнер, Порцхейм		
С 1		Счет банков		
		Вюртембергский Соед. Банк.		
		Уплата первым последнему . . . . . Рб. 2.065 15		
		Счет вычетов:		
		2% вычет а РБ. 2.107 30 . . . . . Рб. 42 15	2.107	30
		Перенос . .	29.468	15

Ноябрь 19

		Перенос . .	29.463	15
С 1	23	Счет товара		
С 2		Счету кредиторов		
		Арнольд и Шюлль, Аахен		
		их доставка		
		600 м. пряжи . . . . . по Рб. 6 80	4.080	—
С 2		Счет кредиторов		
		Арнольд и Шюлль, Аахен.		
С 2		Счету выданных векселей		
		их тратта		
		Рб. 4.080 — сроком 16 февр. 19 . . Св. приказу.		
С 1	25	счет расходов		
С 1		счету банков		
		почтовое учреждение для чеков расчета		
		Перевод на Якова Трефц с С-ми на их счет.		
		от 20 с. м. на уголь и дрова.	274	80
С 1	28	Счет дебиторов		
		Х. Шварц, Хейльбронн		
		счету полученных векселей		
		за неуплатой возвращенных протестованными		
		Рб. 306 70 сроком 24 ноября Менген Рб. 306.70		
С 1		Счету расходов		
		Рб. 3 60 имеющихся расходов. 1 — 1/3% возмещения. — 30 6 процентов в 6 дн. — 15 почтовые расходы. Рб. 5 35	312	05
		Перенос . .	34.130	00

Ноябрь 19

		Перенос . .	34.130	00
С 2		Счет кредиторов бр. Гааз		
		Ламирехт		
		счету банков		
		Вюртемберг. Соед. Банк		
		перевод последнего на первых. . . . Рб. 3.428 90		
С 2		Счету вычетов		
		3% вычета . . . . . à Рб. 3.534 05 Руб. 106 05	3.534	95
С 2	30	Счет сомнительных дебиторов.		
		Макс Хиллер, Ульм		
С 1		Счету дебиторов		
		Макс Хиллер, Ульм.		
		Перенос моей претензии, т. к. удовлетворение ее стало сомнительным	417	15
С 1	30	Счет потери в дебиторах.		
С 2		Счету обратного возмещения дебиторов.		
		обратное возмещение предвиденного убытка в 50% на мою претензию	210	—
С 1		Счет банков		
		Вюртемберг. Соедин. Банк		
С 2		счету процентов		
		3 процентов согласно выписке со счета	35	80
С 1		Счет расходов.		
С 1		Счету банков.		
		Вюртемберг. Соед. Банк		
		1,8% возмещения согл. выписки . . . . Рб. 9.30		
		Почтовые и мелкие расходы согласно выписки Рб. 75	10	05
		Рб.	42.214	95

она часто неправильно носит название «журнализирования», а книга, в которой происходит месячная журнальная работа, называется Журналом, тогда как дело идет о месячной работе и о таковой книге (в отличие от журнала ежедневного). Способ и приемы, которых придерживаются па практике при ежемесячной сводке всех записей очень различны; и, конечно, невозможно изложить все отдельные приемы. Но этого совершенно и не нужно. Главным образом нужно, чтобы учащийся на основании одного какого-нибудь способа, практически возможно простого, теоретически легко понятного, видел бы ход этой собирательной работы.

Основным книгам дана задача, чтобы в них все торговые сделки были основательно записаны, и из этих книг легко мог бы совершиться перенос упомянутых сделок на счета Главной Книги, которые, со своей стороны, имеют целью выявление всего капитала и результатов предприятия. Книга, в которой ведутся счета каждой отдельной статьи актива и пассива, всех видов результатов предприятия (расхода и прихода) и ведется счет чистого капитала—такая книга называется, как уже сказано. Главной Книгой. В ней заканчиваются все нити общего бухгалтерского расчета, из нее можно почерпнуть все многочисленные сведения о состоянии капитала и о результатах предприятия; о многих ценностях, конечно, только посредством дополнительной работы—описи всего имущества или выдержек из вспомогательных книг.

Здесь естественным является предположение, что все изменения капитала в его отдельных частях, также как и изменения в результатах предприятия, происшедшие вследствие торговых сделок и внесенные в основные книги – должны быть перенесены в счета Главной Книги. Простейшая форма этого переноса состоит в том, что каждую отдельную статью, сейчас же вслед за ее записью в Основную Книгу, вносят на соответствующий ей счет Главной Книги, как это, напр., проведено в Прил. I, если принять приложенные при том об'яснения за записи, внесенные в Основные Книги. Этот способ ведения книг называется итальянской бухгалтерией. Вполне ясно, что Главная Книга по итальянской бухгалтерии при значительных оборотах, даже если их ежедневно переносить, будет настолько перегружена, что потеряется возможность обзора каждого отдельного счета. Поэтому устроенное по системе таблиц практическое и продуманное разложение рядами один за другим счетов, делающее возможным немедленное собирание всех однородных статей, имеет выдающееся преимущество и большое упрощение работы. Это особенно становится ярким, когда имеешь перед собой задачу собирать все, по системе немецкой бухгалтерии, разбросанно внесенные записи. Руководящая точка зрения при этом такова: все дебитованные и кредитованные статьи одного и того же счета необходимо извлечь из Основных Книг, чтобы в результате для каждого счета, по возможности, получалась бы одна общая сумма в дебете, и одна в кредите;

чтобы таким образом, как и при системе таблиц, месячные обороты находили свое выражение в одном итоге. Для этой цели служат несложная таблица, на подобие напечатанной на стр. 51. Оба внутренних столбца предусмотрены для собирания многочисленных отдельных статей из Основных Книг. В рядом находящемся столбце указано, из какой Основной Книги и с какой страницы была взята упомянутая статья. Сперва просматривается Кассовая Книга. О точном установлении прихода и расхода наличности уже сказано. Теперь следует об'яснить собирание контрольных ст'атей. Начинают со статей, внесенных в дебет кассы.

«Счету» товара означает кредит товара. Наименование товара вписывают в соответствующее для текста место в книге, и после этого все обороты товаров (записи дебета и кредита) через все книги вносятся в дебет или кредит внутреннего столбца. Когда, таким образом, все дебитованные и кредитованные обороты товаров собраны, то общин итог их, иначе говоря, общий оборот, переносится во внешний столбец дебета и кредита. Этим способом достигается сведение всех торговых оборотов вместе в одну общую статью.

Подобно тому, как в Книге Сведения Счетов помечена та страница книги, откуда перенесена статья, чтобы скорее можно было находить каждую отдельную запись в Основных Книгах, точно также и в этих последних рядом с наименованием статьи отмечается и страница Книги Сведения Счетов.

Следующая статья в дебете Кассовой Книги гласит; «Счету» дебиторов. Одинаково собирают все заппсн в Основных Книгах, по которым дебиторы дебитованы или кредитованы, н получают таким образом общую сумму дебитованных и кредитованных оборотов дебиторов.

И так продолжают, пока, наконец, будут сведены все обороты в столбцах дебета и кредита книги Сведения Счетов, так что в Главную книгу, как общий месячный оборот, приходится перенести только 1 статью. Этим Книга Сведения Счетов оправдывает свое назначение.

Все дальнейшее показано в последующей схеме.

(См. табл. (тр. 51—52).

О Б Р А З Е Ц .

Общий месячный оборот			
Согласно журналу	(стр. 48).	Рб.	42.214 95
„ Кассовой книге	(стр. 42)	Дебет „	6.337 20
	(стр. 43).	Кредит „	8.149 23
Общий оборот, установленный собарательной работой		Рб.	56.701 88

Из Книги Сведения Счетов следует затем перенос на счета Главной Книги (ср. стр. 123).

КНИГА СВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

с возможно целесообразным переносом всех оборотов в Главную Книгу

Ноябрь 19 . . .

ДЕБЕТ. КРЕДИТ.

				Стр.		Стр.				
Рб.	6.337	20			**Кассовая наличность.**	К2			Рб. 8.149	23
					Товары.					
			6	58	К1	К1	1.836	—		
			15	40	К1	Ж1	5.063	—		
			1.596	—	Ж1	Ж1	5.170	—		
			32	—	Ж2	Ж2	2.854	20		
	5 729	98	4.080	—	Ж3				14.923	20
					Дебиторы.					
			5.063	—	Ж1	К1	1.471	—		
			5.170	—	Ж1	К1	765	—		
			2.854	20	Ж2	К2	312	05		
			123	05	Ж1	Ж1	3.698	15		
						Ж2	32	—		
						Ж2	2.854	20		
						Ж3	2.107	30		
	13.399	25				Ж4	417	15	11.656	85
					Векселя.					
			3.698	15	Ж1	К1	1.953	15		
			2.854	20	Ж2	Ж1	1.745	—		
						Ж2	863	15		
	6.552	35				Ж4	306	70	4.868	—
	32.018	78			Перенос. . . .		—	—	39.597	38

ДЕБЕТ. КРЕДИТ.

				Стр.		Стр.				
Рб. 32.018	78				Перенос. . . .				Рб. 39.597	28
					Банки.					
		2.000	-	К1		Ж2	3.275	70		
		2 500	—	К1		Ж3	1	45		
		350	—	К1		Ж3	274	80		
		863	15	Ж2		Ж4	3.428	90		
		2.065	15	Ж3		Ж5	10	05		
7.814	10	35	80	Ж5					6.990	90
					Расходы.					
		100	—	К1		Ж4	5	35		
		590	40	К1						
		3	60	К1						
		274	80	Ж3						
978	85	10	05	Ж5					5	35
					Издержки по рекламе.					
74	50			К1	**Хозяин.**					
300	—			К1						
1.433	75			К1	**Выданные векселя.**	Ж3			4.080	—
775	—			К2	**Содержание и жалов.**					
					Кредиторы.					
		1.745	—	Ж1		Ж1	1.596	—		
		3.275	70	Ж2		Ж3	4.080	—		
		4.080	—	Ж3						
12.635	65	3.534	95	Ж4					5.676	
					Проценты.					
1	45			Ж3		Ж5			35	80
					Вычеты.	Ж4				
42	15			Ж3					106	05
417	15			Ж4	**Сомнит. дебиторы.**					
					Потери по открытым счетам дебиторов.					
210	—			Ж5						
					Возврат по открытым счетам дебиторов.	Ж5			210	—
Рб. 56701	38								56701	38

VI

Применение системы таблиц для Кассовой и др. книг. Книги покупки и продажи.

Так называемая французская бухгалтерия.

В предыдущем отделе уже показано, как и насколько немецкая бухгалтерия уступает системе таблиц. Также указано на неизбежность отделения сделок наличными от сделок на срок в более значительных предприятиях, принимая во внимание необходимое там разделение труда. С большим успехом применяется система таблиц и к Кассовой Книге. При этом, соответственно образцу ежедневного журнала, текст, необходимый для уяснения торговых сделок, вносится в середине, так что разделение на приход и расход, налево и направо, следует само собой. П здесь оказывается очень ценным устройство особого столбца всех итогов, в который должны быть внесены сначала все статьи, чтобы по мере надобности позднее быть перенесенными на отдельные счета.

Все остальное, имеющее отношение к такой книге, следует само собой из таблицы стр. 54 — 55.

Сравнение Кассовой Книги по форме таблиц с подобной книгой по немецкой бухгалтерии, как и сопоставление журналов немецкой и американской бухгалтерии, разрешается конечно, в пользу книги по табличной системе. Лежащие в основе этой системы упрощение и возможность общего обзора вполне очевидны и дают ей перевес над немецкой бухгалтерией.

В больших предприятиях, в интересах широкого разделения труда, можно выделять из множества оборотов, наравне с покупкой и продажей, еще и те записи, которые имеют отношение к покрытию счета со стороны нашего заказчика и к покрытию нами счета наших поставщиков. Эти покрытия счетов (уплата) взаимно состоять в пересылке кассовой наличности и векселей или поступлений через банк и почту. Наряду с этим принимают во внимание п вычеты, которые могут быть взаимными на почве состоявшегося соглашения. Также и для устройства особых книг по расчету взаимных вексельных уплат — опять-таки система таблиц самая подходящая.

Если заказчик производит уплату, то этот счет должен быть кредитован: кредит счета дебиторов. И обратно, смотря по роду уплаты, получается увеличение кассовой наличности, полученных векселей, претензии к банку и к почте, а также сделанный заказчиком вычет означает увеличение расхода. Поэтому:

Кассовая наличность, полученные векселя, претензии к банку и к почте и вычеты дебитуются.

Обратно обстоит дело при уплате поставщику.

К А С

устроенная, согласно основным

ДЕБЕТ. Месяц Ноя

Наименование.	„Счету" разное.		„Счету" товара.		„Счету" дебиторов		Стр.	День.	Торговая сделка*).
								1	Перенос . . Рб. 2.635 14
									Продажа за наличный расчет Георгу Дитеру, здесь, 270 м,
			1.836	—			Т		шевиоту по. . . . Рб. 6.80
									Вютемб. Соед. банку от Лемле и
					1.471	—	К	4	К., Канштадт. . . . .
					765	—	К	6	От Х Шварц Хейльброн . . . .
								8	Вюртемб. Соедин. банку . . . .
								12	Поступивший Рб. 1953 в кассу расходов 15 сроком сегодня
Вексель .	1.953	15					В		Штутгарт . . . . .
								13	Фрахт издержки при пересылке в Хейльброн . . . . .
								14	Рудольфу Моосе за счет 12 с. м.
								18	Б-м Леви, Геппинген, за доставку ние 5 тюков грубого сукна . .
								19	Учреждению почт.-чеков. расчета.
								21	Хозяину . . . . .
								23	Фрахт издержки на пересылку в Аахен . . . . .
								27	Издержки по протесту векселя Менген. . . . .
								29	Возмещение отчисления А. Ешенгагеном, Коттбус Рб. 1433 75 сроком 28 ноября . . . . .
					312	05	К	30	От Х Шварц Хейльброн
									уплата содержания и жалованья.
									Перенос . . . Рб. 823 11
	1.953	15	1.836	—	2 548	05			
					1.953	15			Общий месячный оборот:
					1.836	—			Дебет . . . . . Рб. 6.337 20
					2.548	05			Кредит . . . . . Рб. 8.149 23
					6.337	20			Рб. 14.486 43
									как наверху
									Наличность по книгам в конце месяца
									Дебет . . . . . Рб. 6.337 20
									Перенос на 1 с. м. Рб. 2 635 14
									Рб. 8.972 34
									Кредит . . . . . Рб. 8 149 23
									Рб. 823 11
									как наверху

*) Относительно особого столбца для расчета взаимных вычетов сравнить

С А

положениям системы таблиц.

брь 19 . . . КРЕДИТ.

Итог.		Стр.	„Счет" банков.		„Счет" расходов.		„Счет" товара.		„Счет" разное.		Наименование.
1.836	—										
2.000	—	Б	2.000								
1.471											
765	—										
2 500	—	Б	2.500	—							
100	—				100	—					
1.953	15										
6	58	Т					6	58			
74	50								74	50	Расходы по рекламе.
590	40				590	40					
350	—	Б	350	—							
300	—								300	—	Хозяин.
15	40	Т					15	40			
3	60				3	60					
1.433	75	В							1.433	75	Выданные векселя.
312	05										
775	—								775	—	Содержание и жалование.
14.486	43		4.850	—	694	—	21	98	2.583	25	
			4.850								
			694	—							
			21	98							
			2.583	25							
			8.149	23							

примечание к счету почтового чекового расчета стр. 60 и 61.

Основная книга по системе

ДЕБЕТ. Месяц

Кассовая наличность.		Стр.	Банки.		Стр.	Почта.		Векселя.		Вычеты.	
					Р 112	826	25			16	35
		Б 32	4.090	80						83	50
16	49				Р 112	276	05	1.122	95		
3.705	79		41.366	02		18.192	83	9.807	66	931	07

Основная книга по системе

ДЕБЕТ. Месяц

День.	Кредиторы.	Страница	Дисконт (процент).	
1	Геберт и К°, Брухзаль	П 173	Рб. 9.416	30
	Приемники Вернера, Ульм	П 18	1.274	36
2	Шрейбер с с-вьями, Висбаден . . .	П 49	12.167	50
	Х. А. Биндер, Штуттгарт.	П 432	87	—
	и т. д.			
			Рб. 160.623	71

таблиц для платежа заказчиков.

Март 19 . . . КРЕДИТ.

День	Дебиторы.	Страниц.	Руб.	Коп.
1	Курт Крамер Штуттгарт	К 308	843	10
	Вагнер и Браун Хейльбронн . . .	К 513	4.174	30
2	Бр-я Шталь, Карлсруэ.	К 660	1.415	40
			74.003	37

таблиц для уплаты поставщикам.

Март 19 . . . КРЕДИТ.

Кассовая наличность.		Стр.	Банки.		Стр.	Почта.		Векселя.		Вычеты.	
		Б 32	9.223	80						192	50
					Р 112	1.274	36				
		Б 32	3.094	50	Р 112	3.000		5.708	—	365	—
87	—										
1.965	12		107.865	28		31.482	37	17.938	02	1.372	92

Поставщики (кредиторы)—дебет за нашу уплату.

Этому противопоставляется:

Кассовая наличность, полученные векселя, претензии по банку и почте и вычеты-в кредите.

Поскольку мы посылаем поставщикам вексель, срок которого превосходит срок нашей задолженности, мы должны быть готовы иметь со стороны нашего поставщика вычет процентов из-за просроченной уплаты. Поэтому счет процентов надлежит дебитовать, так как мы получаем и берем векселя по их номинальной стоимости.

Ведение этих двух книг (ср. стр.56—57) так просто, что каждому добросовестному ученику можно доверить его.

Всякая собирательная работа отпадает, статьи могут быть сразу перенесены в графы Главной Книги.

При очень большом почтово-чековом расчете тоже может возникнуть вопрос об исключении таких счетов из остальных оборотов и устройства для этого отдельной Книги. Существенным только является указание, что применение системы таблиц возможно для самых разнообразных целей бухгалтерского ведения книг, для достижения ясного и быстрого обзора всего оборота и для избежания ненужной канцелярской работы. В этом направлении на практике даже в больших предприятиях, не говоря уже о маленьких, многое может быть улучшено. А время—деньги.

Вследствие установления книг по образцу стр. 60—61 счет «почтовые чеки» был бы не только Вспомогательной Книгой (ср. стр. 79) но вместе с тем и основной. Можно сказать, что подобное установление книги не только служит для того, чтобы ясно показать операции с учреждением Почтового и Чекового Расчета, но имеет одновременно и цель установить торговые сделки в их основании так, чтобы эти торговые обороты не появлялись больше в Журнале, что действительно создает только двойную канцелярскую работу; скорее эти обороты в конце месяца непосредственно переносятся из Книг Почтовых Чековых Расчетов на счета Главной Книги (может быть посредством предварительного подсчета всех оборотов на особом листе).

Необходимые перенесения в Вспомогательные Книги (стр. 79) также следуют из этой Основной Книги.

Одна из особенностей, лежащая в природе банкового предприятия, состоит в том, что при расчете с коммерческим клиентом не имеет место разделение должников и кредиторов (требований по книгам и выданных векселей, заказчиков и поставщиков), как это постоянно практикуется в товарном и фабричном деле. Это вообще трудно, так как взаимные отношения должников и кредиторов весьма часто меняются. Поэтому в банковой бухгалтерии для всех заказчиков (клиентов) банка ведется общий счет, б. частью обозначаемый, как Конто—Корренто. Почти при всех записях принимается во внимание дебет конто-корренто, либо кредит конто-корренто, как часть дополнительной записи. Это

повело, при применении системы таблиц, к устройству Основной Книги по форме, представленной на стр 62—65.

Разделение сделок: на сделки за наличный расчет и на срок с одной стороны, дебитование и кредитование счета конто-корренто торговых сделок на срок, с другой стороны, и, наконец, записи в одну особую книгу оборотов, лежащих вне дебета и кредита счетов конто-корренто-все это дает возможность разделения труда. G применением системы таблиц делается возможной собирательная работа в конце месяца и, таким образом, ясно определяются обороты для немедленного перенесения их па счета Главной Книги.

Даже, если придерживаться, несмотря на ее недостатки, так называемой немецкой бухгалтерии, то и тогда при ведении журнала во всех обстоятельствах принимается во внимание отделение всякой закупки товара от продажи его и ведется особая запись этих сделок, либо в книгу Покупки, либо в книгу Продажи товара. (См. стр. 74).

При всякой закупке товара дополнительная статья гласит: Счет товара счету кредиторов.

Для продажи товара:

Счет дебиторов счету товара.

Поэтому можно заранее печатать в книгах эти дополнительные статьи. Или же их совсем опускают, потому что они подразумеваются сами собой. Этим самым отпадает много ненужной канцелярской работы, которая свойственна внесению в Журнал по немецкой бухгалтерии. Окончательный месячный подсчет этих обоих книг означает общую закупку товара с одной стороны, и общую продажу товара, с другой стороны; а результат этого подсчета может быть, без сомнения, использован для перенесения его на счет Главной Книги: на счет товара, дебиторов и кредиторов.

Конечно, выше рассмотренные образцы книги покупок и продажи приспособлены только для простых операций торгового предприятия. Для фабричного производства должны быть использованы и другие способы, чтобы соответствовать более широким требованиям. Они должны касаться, с одной стороны, разделения по группам покупки инвентаря: как, напр., орудия, инструменты, предметы оборудования; с другой стороны, такого же разделения материалов производства на готовые изделия (фабрикаты), вспомогательные материалы, расходуемые при производстве, и материалы—сырье; кроме того, могут быть приняты во внимание различные отделы фабричного производства. Какие бы, однако, ни были, требования, пред'являемые к ведению книг, по системе таблиц, они могуть быть удовлетворены при всяких обстоятельствах. Это ясно из таблиц на стр. 66—67.

Подобным же образом надлежит устраивать книги продажи, принимая во внимание в отдельных случаях особо лежащие обстоятельства, если только, как это все больше прививается в больших производствах не берется выписки из постоянно исходящих

Счет почтового

Месяц

ДЕБЕТ.

День.	Стр.	Имя Плательщика.	Местожительство.	Скидки*).	Итог.	„Счету" дебиторов.	„Счету" разное.	Наименование.
1	К 273	Бр. Шарф	Рейтлинген.	6 25	306 55	306 55		
2	К 116	Альберт Бадер	Ульм.		701 40	701 40		
	К 74	Карл Вольф.	Штутгарт.	53 40	2.616 90	2.616 90		
3		Фр. Заттлер.	Бакнанг.		105 35		105 35	
		Поручен. по почте:						Трассировка.
	В 43	Руб. 265 80 сроком 1 декабря.	Хейденхейм.		265 80		265 80	Векселя.
		и т. д.						

*) Счет предназначается для отметки скидки, сделанной нами заказчикам (запись в дебете), и скидки, сделанной нами по отношению к нашим поставщикам (запись в кредите). Перенос этих статей на отдельные счета заказчиков и поставщиков следует непосредственно на основании этой заметки, чем отпадает необходимость дальнейшей записи в Основную книгу, что имело бы место при отсутствии этого столбца. Вместо этого надлежит еще внести всю месячную сумму этих скидок на счет Главной Книги. Это происходит посредством следующих записей в Журнале:

чекового расчета.

Декабрь 19 . . . г. (Одновременно в основную книгу).

КРЕДИТ.

День.	Стр.	Имя Получателя.	Место-жительство.	Скидки.	Сумма.	«Счет» кредиторов	«Счет» банков.	«Счет» расходов.	«Счет» разн.	Наименование.
1	П 92	Бекер с С	Гамбург.	155 45	5.026 85	5.026 85				
	П 16	Эмиль Ланг. . . .	Мюнхен.		293 10	293 10				
	Б 56	Шталь и Р	Штутгарт.		1.500 —		1.500 —			
2		Эберхард Фецер . .	„		217 40			217 40		
3		С. Аде	„		705 —				705 —	Оборудование
		Налог на почтовые чековые расчеты и т. д.			1 10				1 10	

Счет скидки счету дебиторов согласно дебету почтового чекового расчета.

Подобная запись рекомендуется также для Кассовой Книги, если встречаются взаимные скидки в операциях кассовой наличности. Стр. 54.

Счет кредиторов счету скидки согласно кредиту почтового чекового расчета.

Январь 19 . . .

Основная книга для дебета Конто-корренто.

Январь 19 . . .

День.	Конто-корренто дебет. Торговые сделки.	Стр.	Счету векселей.	Счету ценных бумаг.	Счету процентным купонам.	Счету иностран. валюты.	Счету процентов.	Счету Комиссий.	Счету процентов ценных бумаг.	Счету разных счетов.	Наименование.
2	Проф. д-р Зандер, Тюбинген получает Руб. 6.000. — 4% Вюртемб. Госуд. долг. обязат. 1913 г. по 99.—Руб. 5.940. Проц. с 1 янв.—1.30	—	— —	5.940 —	— —	— —	— —	— —	1 30	— —	
	Перевод Гааг и К-о, Эслинген, через Государств. Банк	—	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	1.000 —	Контокорренто.
4	Член Окр. Суда Доблер, Ульм, получает Ф 500 — Швейцарск. бумаг по 81.60 — Руб 6.000 — 4% Франкфурт. Закладная Ипт. Банка, срок погашения 1915 г. по 95.90 . . . . . Руб. 5.754 —	—	— —	5.754 —	— —	408 —	— —	— —	— —	— —	
	Проц. с 1 янв. . . . . „ 2 65	—	— —	— —	— —	— —	— —	— —	2 65	— —	
	Налог . . . . . „ 1 20	—	— —	1 20	— —	— —	— —	— —	— —	— —	
	Руб. 5.757 85										
4	Уплаты Франкфурт. Ипотеч. Банку через Немецк. Соед. Банк	—	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	6.000 —	Контокорренто.
5	Ф. и Р. Фишер, Людвигсбург получено Ст. 145 — чек на Лондон „ 230 — „ „ „										
	375 — по 20.59.	—	7.721 25	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	Контокорр. дебет.
	Соедин. Лондонский и Смит'а Банк Лим. получает										Руб. 12.380 45
											„ 11.695 20
	Ст. 100 – англ. бум. по 20.52 срок. 7 янв.	—	— —	— —	— —	2.052 —	— —	— —	— —	— —	„ 2.460 —
	„ 227 10 сроком 21/24 янв. Лондон сроком 24 янв. по 20.48 *)	—	4.659 20	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	„ 3 95
											„ 7.000 —
		—	12.380 45	11.695 20	— —	2.460 —	— —	— —	3 95	7.000 —	Руб. 33.539 60

*) Относительно подсчета сумм вместо переноса со стр. на страницу

ср. стр. 33.

Книга закупок по инвентарю.

Месяц . . . . . .

ДЕБЕТ.

Хозяйств. принадл.		Оборудов. по поливке.	Инструменты, орудия.		Оборудов. машинного отделения на фабрике.
I*)	II		I	II	

Книга закупок материалов.

Месяц . . . . . .

ДЕБЕТ.

Сырье.		Вспомогательные материалы.		Готовые изделия (фабрикаты).	
I	II	I	II	I	II

*) I и II относятся к различным фабричным отделениям, для которых ведется отдельный счет, чтобы можно было в конце года по каждому отделению определить прибыль и степень доходности.

. . . . . КРЕДИТ.

День.	Кредиторы.	Страница.		Итог.

. . . . . КРЕДИТ.

День.	Кредиторы.	Страница.		Итог.

Книга закупки с подроб

Книга поставки. Стр.	День.	.....19...	Счет от	Поставщ. *)	Расходы по продаже.			Расходы по управлению.
					I	II	III	

ным подразделением.

Содержание здания.	Общие издержки по производст.	Расходы производственные.			Разные			Наименование.
		I	II	III	I	II	III	

Основная книга для

Ведение банковых книг. Апрель 19 . . .

Счет векселей					
счету конто-корренто					
за купленные векселя					
. . . . .					
. . . . .					
Месячный оборот . .	—	—	712.804	69	

векселных оборотов.

Апрель 19 . . .

Счет конто-корренто					
счету векселей					
за проданные векселя:					
. . . . .					
. . . . .					
Месячный оборот . .	—	—	697.362	10	

*) Вписанные суммы означают „кредит“ для счетов поставщиков, для всех остальных счетов они означают „дебет“.

Основная книга для оборо

Апрель 19 . . . Ведение банковых книг.

	Счет ценных бумаг счету конто-корренто за купленные ценные бумаги:				
	Месячный оборот . .	—	—	237.944	07

Основная книга для оборо

Апрель 19 . . . Ведение банковых книг.

	Счет процентных купонов счету конто-корренто За купленные процентные купоны:				
	Месячный оборот . .	—	—	184.517	46

тов в ценных бумагах.

Апрель 19 . . .

	Счет конто-корренто счету ценных бумаг за проданные ценные бумаги:				
	Месячный оборот . .	—	—	193.246	15

тов процентных купонах.

Апрель 19 . . .

	Счет конто-корренто счету процентных купонов за проданные процентные купоны:				
	Месячный оборот . .	—	—	207.983	26

Апрель 19 . . . Ведение товарных книг.

	Счет векселей				
	счету дебиторов (конто-корренто)*)				
	Для поступивших векселей:				
1	Бр. Швейцер, здесь				
	Рб. 530 20 ср. 18 апр. Хемниц.				
	Рб. 367 15 „ 27 „ Аугсб. .	—	—	897	35
3	. . . . .				
6	. . . . .				
10	. . . . .				
	Общее поступление до 30 апр. (месячный оборот)	—	—	12.493	14

*) Достигается значительное упрощение счетоводства, если вместо отдельных счетов дебиторов, кредиторов, банковых и почтовых чековых счетов, в Главной Книге ведется только общий счет Конто-корренто; отдельные подробности предоставляют выписки из месячных результатов и из книги Конто-корренто (ср. стр. 82). Конечно, за этим упрощением скрываются известные недочеты. Света без тени не бывает.

Апрель 19 . . .

	Счет кредиторов (конто-корренто) *)				
	счету векселей				
	для переведенных векселей:				
2	Э. Вольф и К-о, Лейпциг				
	Рб. 3.486 10 ср. 24 апр. Дрезден			3.486	10
4	. . . . .				
10	. . . . .				
	Общий результат до 30 апреля (месячный оборот)	—	—	9.607	81
	Счет банков (контокорренто) *)				
	счету векселей				
	для переведенных векселей:				
1	Шталь и Федерер А. Г.				
	Рб. 1.703 92 ср. 12 апр. Карльсруэ				
	Рб. 611 07 „ 26 „ Кельн.				
	Рб. 296 73 „ 4 мая Бремен.	—	—	2.611	72
	Вычет процентов вычислен особой записью.				
8	. . . . .				
	Общий результат до 30 апр. (месячный оборот)	—	—	19.328	11

Книга закупки товара.

Ноябрь 19 . . .

	Счет товара				
	счету кредиторов				
	за доставку мне:				
2	Бр. Гааз, Ламбрехт 420 м. груб. сукна по . . . . . Рб. 3 80	—	—	Рб. 1.596	—
23	Арнольд и Шюлль, Аахен 600 м. пряжи по. . . . . Рб. 6 80	—	—	4.080	—
	Месячный оборот . .	—	—	Рб. 5.676	—

Книга продажи товара.

Ноябрь 19 . . .

	Счет дебиторов				
	счету товаров				
	моя доставка				
4	Лемме и К-о, Кенигштадт				
	610 м. пряжи по . . . . Рб. 8 30		—	Рб. 5.063	—
11	Э. Шварц, Хейльбронн				
	500 м. груб. сукна по . . Рб. 4 90	2.450	—	—	—
	320 м. пряжи по . . . . Рб. 8 50	2.720	—	5.170	—
16	Эрих Хафнер, Пфорцхейм				
	426 м. шевиоту по . . . Рб. 6 70	—	—	2.854	20
	Месячный оборот . .	—	—	Рб. 13.087	20

по отношению к заказчикам и нумерованных счетов, и эти выписки не сохраняются соответственным образом для пересылки. Дальнейшая выписка может быть приложена к корреспонденции с торговым клиентом, чтобы представить без пропуска весь обмен писем. Книга исходящая содержит в этом случае только число, имя и место жительства заказчика, номер счета и расписку.

Многие товарищества совершенно опускают ведение исходящей книги, даже в указанной краткой форме, и только принимают выписки из счетов за основание записи в книгу; при чем они сохраняют эти выписки пли в запирающихся папках или переплетают их.

Мысль, о том, чтобы для всех однородных торговых оборотов завести особую книгу (Книга Покупки и Продажи) находит дальнейшее и удачное развитие во французской бухгалтерии. Ведение особой книги для оборотов особенно удобно для банковых операций с их громадными однородными оборотами в векселях, ценных бумагах, процентных купонах, выданных векселях, переводах и т. д. и связанной с этим необходимостью разделения труда (см.стр. 68—73).

Так как в каждую книгу всегда вносятся только однородные обороты, то подсчет в конце месяца представляет собой упомянутые общие обороты, и в любой момент можно восстановить оборот во всех областях простым подсчетом сумм.

Мысль, лежащая в основе подобного способа подсчета всех однородных оборотов в соответственно приложенных Основных Книгах, подходит не только для банков, но также и для торговых и фабричных предприятий. Также совершенно нет необходимости д.ш каждого отдельного вида оборота устраивать отдельную книгу; во многих случаях вполне достаточно в Основной Книге отводить для однородных оборотов особые страницы. Это с одной стороны освободит в конце месяца от подсчета, связанного с чрезвычайной трудностью, с другой стороны, уменьшит в Основной Книге канцелярскую работу и создаст возможность обзора всех оборотов. Кто, по каким либо соображениям, не .может освоиться с системой таблиц и хочет при ведении книг придерживаться немецкой бухгалтерии, в своих собственнных интересах хорошо сделает, если при ведении Журнала будет хоть мысленно иметь перед собой счет, соответствующий подсчету всех наиболее часто встречающихся оборотов.

Следующие образцы на стр. 76—78 дают наглядную картину практического применения предыдущих выводов.

Форма устройства особых страниц в Журнале для часто повторяющихся однородных оборотов с целью сокращения в конце каждого месяца подробного подсчета.

Ведение торговых книг.

Апрель 19 . . .

	Счет Контокорренто (кредиторов):				
	Счету выданных векселей.				
	Выставленный для нас.				
	Отчисления для нас.				
1	Беккер и К°, Гамбург Рб 1483 10 срок 25 июня своему приказу			1.483	10
	Месячный оборот			32.706	80

Апрель 19 . . .

	Счет Контокорренто (или кредиторов):				
	Счету конкорренто (или банков).				
	Для нашего перевода.				
1	Бр. Вагнер, Нюрнберг			3.260	—
	Франц Вахтер, Нюрнберг			748	30
	Месячный оборот			52.709	53

Апрель 19 . . .

	Счет контокорренто (или банков):				
	Государственный банк.				
	Счету контокорренто (или дебиторов).				
	Для их перевода.				
2	Куррер и К°, Бибербах			309	65
	В. Бадера преемн., Бреслау			1.438	40
	Месячный оборот			47.132	8

Апрель 19. .

	Счет выданных векселей				
	Счету контокорренто (или банков)				
	Вютемберг. банковое учрежд.				
	За уплаченные на него выставленные и действительные				
	Векселя				
3	Рб. 1593 40 срок 2 апр. выставитель Бауман с С-ми.				
	Валюта 2 апр.			1.593	40
	Месячный оборот			12.918	70
	Счет контокорренто (или кредиторов).				
	Счету вычетов				
	За наши вычеты				
1	Сотер и К°, Эрфурт			42	15
	Месячный оборот			634	60

Апрель 19. . .

	Счет вычетов		
	счету конто-корренто (или дебиторы)		
	за их вычеты.		
2	Павел Хаммер, Эслинген.	7	20
	Месячный оборот	347	84
	Счет проценгов		
	счету конто-корренто (или Банков).		
	Шталь и Федерер А. Г.		
	Вычеты процентов за нашу посылку		
3	векселей		
	От 2 апреля.	31	40
	„ 6 „	73	—
	Месячный оборот	256	90

Подсчет месячных оборотов, с ведением конто корренто.

	Конто-корренто.			
	Дебет.		Кредит.	
Товар согласно стр. книги закупок . .	—	--	46.490	12
» » » книги продажи . .	63.710	70	—	—
Векселя » Основной Книги . .	28.935	92	12.493	14
Выдан. векселя согласно Основн. Книги	32.706	80	12.918	70
Конто-корренто *) » » »	99.842	37	—	—
Вычеты » » »	634	60	347	84
Проценты » » »	—	—	256	90
и т. д.				
	225.830	39	72.506	70

На основании этого следовало бы перенести на месячную книгу подсчета:

Конто-корренто дебет . . .	225.830	39
Товар кредит	63.710	70
Векселя »	28.935	92
Выдан. векселя кредит . .	32.706	80
и т. д.		

С другой стороны:

Конто-корренто кредит. . .	72.506	70
Товар дебет	48.490	12
Векселя »	12.493	14
Выдан. векселя дебет . . .	12.918	70
и т. д.		

*) Обороты на стр. 76. Рб. 52.709 53 и Рб. 17.132 84 взяты вместе.

VII.

Вспомогательные книги.

Книги контокоррентные, вспомогательные книги полученных и выданных векселей, товарная вспомогательная книга, карточки складов.

С ведением Основных книг, фундаментом которых служат численно постигаемые обороты хозяйства, и с ведением Главной Книги, счета которой дают нам раз'ясненне о состоянии капитала и о результатах хозяйства—все это еще не завершает собою всех требований ведения правильной бухгалтерии. В дополнение к этим разобранным книгам необходимо добавить так называемые Вспомогательные Книги. Эти последние ведутся во-первых, для сношения с отдельными торговыми клиентами (заказчиками, поставщиками, банками и т. и., и далее для учета прихода и расхода различных ценностей капитала, как векселя, товар и т. д., а также для точного определения учета передачи или реализации векселей.

Вспомогательные книги для сношения с торговыми клиентами.

(Книги конто-корренто).

В Главной Книге ведется расчет со всеми вообще заказчиками, поставщиками и банками (почтовый чековый расчет обыкновенно заносится в банковый) при чем или отводится расчетный столбец отдельно для кредиторов и дебиторов и для банков или же пишется один общий счет для торговых клиентов (операции или сношения конто-коррентные). Соответственно этому в так называемых контокоррентных книгах (книгах заказчиков, поставщиков и банков) пишется отдельный текущий счет каждому торговому клиенту.

Он подписывается именем торгового клиента (фирма) и названием его местожительства или места нахождения его предприятия. Перенесение на эти текущие счета следует из Основных Книг. Правильнее, если эти внесения в вспомогательную книгу производятся на основании документов, и после этого записи сравниваются (коллационируются) с записями в Основных Книгах, чем достигается чрезвычайно ценный контроль для двухсторонней безошибочной записи как в Основных Книгах, так и в Вспомогательных. Одновременно или с этим сличением или по переносе записей из Основной Книги, вписывается на так называемый столбец «ссылок» число страниц Основной Книги, на которой следу'ет искать основную запись. В Основной Книге, отмечается страница контокоррентной книги (ср. стр. 80).

МАКС ШВАБ и СЫН, КАРЛСРУЭ.

ДЕБЕТ. КРЕДИТ.

19 . .			Стр.	Руб.	К.	19 . . .			Стр.	Руб.	К.
Январь.	1	Перенос		1.305	80	Январь.	9	Перевод.	Ж 56	750	—
								Векселя.	Ж 56	542	15
»	27	Товар	Т 16	532	—	»	31	»	Ж 61	500	—
Февраль.	12	»	Т 23	840 *)	35			Скидка с цены	Ж 61	18	50
Март.	28	Вексель возвращенный. . .	Ж 91	271	40	Февраль.	27	Перевод.	Ж 72*)	827	75
								1½%	Ж 72*)	12	60
						Март.	31	Наличными от Шталь и А. Г. Федерер	К 106	280	—
								Перенос.		18	55
				2.919	55					2.919	55
				18	55						

*) Статьи, которые взаимно $\frac{\text{балансируются}}{\text{списываются}}$, каким-нибудь общепринятым способом „прищепляются", чтобы во всякое время можно было бы видеть, насколько лицевой счет сравнялся со счетом другого торгового клиента.

Торговые сделки излагаются по возможности в кратком, но в тоже время ясном и понятном, тексте, так что из этого лицевого счета виден общий оборот с упомянутым торговым клиентом. Приводимая пометка при внесении счетов в Главную Книгу: «счету» в дебете, и «за счетом» в кредите, устанавливающая произведенную запись контрольного счета. — является совершенно ненужной и неправильной в контокоррентной книге, так как здесь дело идет лишь об'явлением торговых оборотов с торговыми клиентами, но не о расчете и смысле записей в Главную Книгу (ср. стр. 16).

Вместо того, чтобы писать дебет и кредит в двух различных страницах, можно вести запись торговых операций в двух рядом лежащих столбцах, чем весь счет более уплотняется.

Альберт Диллен, Кельн.

Месяц.	День.		Стр.	Дебет.		Кредит.	
19 . . .							
апрель	1	Перенос		216	20		
	4	Товар		703	35		
	9	Перевод по почте				182	15
		Скидки				2	60
май	2	Векселя				491	30
	17	Товар		574	60		
	24	Скидка с цены				60	—
июнь	15	Перевод банку				504	30
		Скидки				10	30
		Перенос				244	10
				1.494	75	1.494	75
Июль	1	Перенос		214	10	—	—

На практике чаще вместо переплетных контокоррентных книг, ведутся контокоррентные книги на срок, которые имеют такое техническое устройство, что отдельные листки могут быть из'яты из книги. Это каждый раз осуществляется тогда, когда листки заполнены или когда какой-нибудь клиент прерывает

торговые сношения. Благодаря возможности из'ятия контокоррентных листков, которые вслед за тем в каждый текущий момент складываются в особую книгу, уничтожается ненужный балласт и этим самым увеличивается возможность более быстрого обзора контокоррентных книг. К тому же книги, подобные данной контокоррентной книги, легко подбираются по именам и названиям местности, что является ручательством быстрой ориентации во всем н делает ненужным пользование реестрами. Этим преимуществам, конечно, соответствуют и некоторые недостатки. Спорным прежде всего является вопрос, не стоят ли подобные не переплетенные книги в противоречии с предписаниями торгового права (стр. 83).

В некоторых местах дело производство идет еще дальше и предоставляет вести все контокорентные сношения на особых карточках (см. стр 88).

Так как банки по своим клиентам рассчитывают проценты, то в счетах контокоррентной книги устроен еще одни столбец для срока платежа, т.-е. для того дня, с какого по упомянутой статье должны наростать проценты, а также и для дней, в какие производится уплата процентов и для размера процентов (ср. стр. 84—85).

В конце каждого месяца подсчитываются обороты с торговыми клиентами по каждому отдельному счету (операции по дебету и по кредиту) и устанавливается разность между дебетом и кредитом (сальдо), т.-е. сумма претензий и сумма долгов торгового клиента. Если дебет больше кредита (дебет сальдо), то клиент является нашим должником; если кредит показывает большую разность (кредит сальдо), то он оказывается нашим кредитором. Твердое установление этих сумм разности (сальдо) предпринимается не только в конце месяца, по при каждом изменении в лицевых счетах, для какой цели и этим последним выделяется особый столбец наличности—столбец сальдо (см. стр 86 и 87).

О результатах каждого отдельного счета ежемесячно составляется выписка, содержащая, имя, местожительство, сумму претензий и долгов по отношению к торговому клиенту. Выявляющаяся по этой выписи сумма, с одной стороны, всех претензий, с другой стороны всех долгов, с данным клиентом - должна сойтись с разностью (Сальдо) ведущегося в Главной Книге общего счета всех претензий и долгов. В этой согласованности лежит чрезвычайно цепное проверочное испытательное средство правильности перенесения в Контокоррентные Книги Если между суммами контокоррентной записи и суммами по Главной Книге существует разность, как бы ничтожна она ни была, то надо до тех пор сличать (коллационировать) записи в Основной и контокоррентных книгах, пока не будет сглажена разница.

Внесение так называемой разности контокоррентных счетов (дифференц контокоррента) наскоро на счет расходов, как иногда принято это делать, должна быть признано, как грубая ошибка и не должна быть терпима пи при каких обстоятельствах со стороны какого бы то ни было частного владельца или представителя

Форма

ЛИСТОК № . . . . . Копия № . . . . . .

Условия и т. д.

Число.		Стр.		Дебет.	Число.		Стр.		Кредит.

ФИРМА ЛАУЭР и ШТАЛЬ, ВЕЙМАР.

ДЕБЕТ.

19. . . .			Срок.		Дни.	Уплата.	Итог.	
Июль	1	Перенос . . .	Июнь	30	Эпоха *)		Руб. 9653	—
„	29	Выставление приказу М. Штейнер	Октябрь	28	118	4720	4000	—
Август	3	Чек № 22481	Август	3	33	1056	2200	—
Сентябрь	18	Перевод на Мец . . .	Сентябрь	18	78	1374	1762	40
Октябрь	7	Чек на Париж	Октябрь	7	97	2417	2491	65
Декабрь	22	Чек № 22482.	Декабрь	22	172	4300	2500	—
„	31	Разность в числах . .	—	—	—	12259	—	—
		6%	—	—	—	—	204	32
		1/40/0 возмещения из Руб. 25.000. Минимальный оборот	—	—	—	—	62	50
		Почтовые и мелкие расходы	—	—	—	—	1	53
						26126	Руб. 2387	40
19. . . .								
Январь	2	Перенос . . .	Декабрь	31	—	—	Руб. 636	—

КРЕДИТ.

19. . . .			Срок.		Дни.	Уплата.	Итог.	
Август	12	Вексель	Август	12	42	3414	Руб. 8129	15
Октябрь	1	Вексель	Октябрь	1	91	4409	4845	35
Ноябрь	17	Перевод из Бремена . .	Ноябрь	18	138	2484	1800	—
Декабрь	3	Вексель	Декабрь	19	169	1246	736	90
Декабрь	31	Разность в капитале Руб. 8095.65	„	31	180	14573	—	—
		Перенос	„	31	—	—	8364	—
						26126	Руб. 23875	40
—	—		—	—	—	—	—	—

*) Относительно расчета ср. появившийся тем же изданием труд: „Коммерсант и Банк в конто-коррентных сношениях".

Согласованный Кредит: Рб

Из них без страховки Рб

Под РБ. . . . . ипотечная страховка „

„ . . . . . обязательство ипотеч. претенз. „

„ . . . . . полис страхования жизни „

(Обратная покупная стоимость).

Выписка из счета.

Для г-на Макс Шиллер, Штутгарт.

Из Южно-Германского Кредитного Банка. Штутгарт.

Число 19 . . .			Дебетование. Рб.	К.	Срок.	
Март.	18	Перенос	—	—	Март.	31
Апрель.	2	Перенос на текущий счет	53	10		31
	2	Наличные.	—	—	Апрель.	1
Июнь.	25	4³ 8⁰/₀ а 6.102 уплаты	—	—	Июнь.	30
	25	Перенос	6.874	15		30
			6.874	25	—	—
Июнь.	25	Перенос	—	—	Июнь.	30
		Перенос . .				

. . . . . Проценты по дебету . . . . .

. . . . . 1 полугодие. Проценты по кредиту . . . . .

. . . . . Комиссии . . . . . .

. . . . . Почтовые и др. расходы. . . . .

. . . . . Проценты по дебету . . . . .

. . . . . 2 полугодие. Проценты по кредиту . . . . .

. . . . . Комиссии . . . . . .

. . . . . Почтовые и др. расходы. . . . .

С прошлого года.

Fol . . . . . .

Счет процентов.

Счет Депозита).

Кредитование. Рб.	К.	Срок 19 . . .		Состояние счета +	в круглых рублях (с округлением).	Дни.	Уплата процентов. Дебет. Рб.	К	Кредит. Рб.	К.
5.053	10									
		Март.	31		5.000	1	—	—	50	—
1.800	—	Апрель.	1	+	1.800	—	—	—	6.052	—
74					6.800	89	—	-	6.102	—
	15				. . . . .	90				
6.927	25									
					. . . . .					
6.874	15									
					. . . . .					
					. . . . .					

Янв., Февр., Март, Апр., Май, Июнь, Июль, Авг., Сент., Окт., Нояб., Дек. | 1, 2, 3, 4, 5, 6 . . . . . 10 | 11 . . . 20 | 21 . . . 31

Адрес: . . . . . Условия . . . . . Карта № . . . . .

Фирма . . . . .

предприятия. Если, несмотря на все искания, нельзя выяснить несогласованности сумм, то ее не надо совсем списывать, как уже указано выше, но надлежит перенести ее на особый счет (разность лицевых счетов конкорренто) для дальнейшего выяснения, и продолжать вести этот счет, смотря по данному случаю в активе или пассиве, пока не останется никакой вероятности найти ошибку, тогда, разумеется, не остается ничего больше, как списать разность.

Вспомогательные книги по имущественным ценностям полученных и выданных векселей и товаров.

Вспомогательная вексельная книга.

В больших предприятиях имеет свою положительную сторону основное правило брать себе копию о имеющихся действительных требованиях по проходящим через наши руки векселям. Книга, в которую вносятся эти копии носит название—книги копий векселей. В дополнение к ней требуется еще расчет каждого отдельного вексельного к у п о н а по отношению к приходу и расходу, чтобы можно было всегда представить себе обмен векселей в отдельности, а в каждый данный момент установить, какие еще имеются на лицо.

Определение имеющегося в наличности запаса векселей, срока и места уплаты делается в конце каждого месяца по вексельной вспомогательной книге. Имеющиеся купоны по этой вексельной выписке сличаются каждый в отдельности с сохраняющимися в вексельной папке долговыми обязательствами. Этим проверяется правильность бумаг в папке, а с другой стороны ведение вексельной книги. Другой контроль может быть осуществлен ведением вексельного счета в Главной Книге. Если, как оговорено на стр. 23, все вычеты по процентам и расходы непосредственно переносятся из вексельного обращения на счет процентов или расходов, — то счет Главной Книги из разности дебета и кредита показывает действительную наличность имеющихся векселей, так как эти последние зачислены, как и в приход, так и в расход, по номинальной их стоимости без различия в действительной стоимости. Эта наличность также указана по отдельности в ежемесячной выписке. Общая сумма этой выписки должна этим самым сойтись с сальдо вексельного счета Главной Книги. Таким образом, правильность ведения расчета вексельных операций проверяется трояким образом (ср. табл. на стр.90—91).

Вспомогательная книга по выданным векселям.

Ценным дополнением к счету, который ведется выданным векселям в Главной Книге, служит Вспомогательная книга по выдан-

Вексельная вспомо

в соединении с книгой

№	Итог.		Срок.		Вексель получен от		Векселедательство				Приказ
	Рб.	К.	Месяц.	День.	Имя.	Местожит.	Месяц.	День.		Местожит.	
7206	306	70	Ноябрь.	24	Б-я Клейн.	Менген.	Август.	24	Альберт Гаас.	Мюнхен.	Собственный.
7209	863	15	„	29	Карл Майер.	Эллванг.	Сентябр.	1	Фр. Вагнер.	Гмюнд.	М. Вагнер.
7210	1.432	–	Январь.	8	Х. Шварц.	Хейлброн.	Октябр.	8	Сам.		Собственный.
11	1.953	15	Ноябрь.	12	А. Гретер.	Штутгарт.	Август.	12	Х. Ланг.	Хейлброн.	„
12	2.854	20	Февраль.	16	Эрих Хафнер.	Пфорцейм.	Ноябрь.	16	Сам.		„
7213	426	65	Декабрь.	10	Макс Клетт.	Шремберг.	Октябрь.	2	Х. Клемм.	Хорб.	Эмиль Вальц.
7214	972	10	„	17	Б-я Клейн.	Тюбинген.	Сентябр.	20	Фр. Рахгер.	Эбинген.	Собственный.
7214	972	10	„	17	„	„	„	20	„	„	„
7215	8.620	50	Март.	24	Отделен. В. соед. Банка.	Хейлброн.	Декабрь.	24	Сам.		„

гательная книга (полученных векселей).

вексельных копий.

Поступление.					Выдача.					Замечание.
Месяц.	День.	И м я.	Местожит.	Стр.	Месяц.	День.	И м я.	Местожит.	Стр.	
19 . .					19 . .					
Ноябрь.	1	Принято.			Ноябрь.	28	Х. Шварц.	Хейльб.	Ж	С процентами протестованный обратно.
„	1	„			„	19	Соед. Банк.	Штутгарт.	Ж	
„	1	„			Декабрь.	28	„	„	Ж	
„	7	Э. Шварц.	Хейльбр.	Ж	Ноябрь.	12	Касса.		Ж	
„	16	Эрх. Хаф.	Пфорцхейм.	Ж	Декабрь.	28	Соед. Банк.	„	Ж	
Декабрь.	2	Х. Шварц.	Хейлброн.	Ж	„	14	Почта.		Ж	
„	2	„	„	Ж	„	7	Соед. Банк.	„	Ж	
„	21	Соед. Банк.	Штутгарт.	Ж	„	21	Х. Шварц.	Хейльбр.	Ж	С процентами протестованный обратно.
„	24	Х. Шварц.	Хейльб.	Ж						

ным векселям. Из нее можно заключить: кто выписал на нас векселя, чьему приказу и были ли они и когда к нам пред'явлены для принятия (акцепта). Иногда в особенности чрезвычайно важным может оказаться для нас вполне точное сведение о том, приняли ли мы на себя платеж или нет.

Из этой записи делаются ежемесячные выписки, которые показывают по отдельности наличность задолжности, срок уплаты и имя выписавшего вексель—все это касается еще не уплаченных векселей, что несомненно ясно видно по прилагаемой форме из столбца „уплаченное". Общая сумма вексельных долговых обязательств, которую показывает эта выписка, должна быть равна разности (сальдо) по счету вексельной задолженности. который ведется в Главной Книге (ср. на стр. 93).

Товарная вспомогательная книга.

В прежнее время, а отчасти и теперь, учет поступающих и выбывающих товаров по отдельности поставлен плохо. Изданные Главнокомандующим во время войны предписания о ведении книг для учета складов по распределению конфискованного сырья и товаров разного рода не преминули оказать свое хорошее и, можно надеяться, продолжительное влияние, способствующее весьма заметному у.тучіпению бухгалтерского учета в этой области. Когда раньше проектировалось введение товарной вспомогательной книги, то против этого сильно возражали, указывая, что эта работа требует чего то невозможного. Наличность денег каждый день устанавливается приемом их, и каждая, далее маленькая разность между наличностью в действительности и наличностью по книгам, исследуется тщательно; что же касается наблюдения над поступлением и выбытием товаров, сырья и вспомогательных материалов, или о их наличности, которая во многих случаях составляет многократную часть денежной наличности,—то во многих предприятиях ни один человек при ведении счетоводства об этом не заботился. Для некоторого оправдания ссылались далее на известную статью 3 ю параграфа 39 книги норм торгового права, по которой разрешается коммерсанту производить опись товаров только раз в два года, если по характеру ого предприятия это делать неудобно ежегодно. В заключение к этому разрешению производить опись через два года добавлено ясно выраженное требование составления ежегодного баланса, даже если стоимость товарного склада устанавливается описью только каждые два года. Однако, это постановление оказывается или остающимся без должного внимания, или непонятым. Это принудительное предписание о ежегодном балансе, несмотря на двухлетнее установление товарной наличности, именно содержит в себе обязательство присущими бухгалтерии мерами заботиться о том, чтобы стоимость товарного запаса могла быть выведена из книг, так как при простой оценке товара не может быть и речи о правильном балансе. Подобную же цель преследует известное закон-

Выставление. **Вспомогательная**

Число.		Стран.	Итог.		Срок.		Векселедатель.
19 . . .			Рб.	К.			
Ноябрь.	1		1.433	75	Ноябрь.	28	А. Ешенгаген, Котбус.
„	1		3.092	25	Декабрь.	15	Б-тья Гааз, Ламбрехт, действительный в Соед. Банке.
„	23	Ж	4.080	—	Февраль.	16	Арнольд и Шюлль, Аахен.

вексельная книга (векселя выданные).

Принятие и уплата.

Приказ.	Принято.		Уплочено.		Стран.	Итог.	
						Рб.	К.
Приемн. Ф. Мюллер'а.			Ноябрь.	29	К	1.433	75
Собственный.	Сентябрь.	20	Декабрь.	16	Ж	3.092	25
	Ноябрь.	23					

ное предписание—«что состояние имущества должно быть выявлено по книгам». Поскольку это невозможно, следует восполнить описью наличности имущества (инвентарь) этот пробел. Если же отпадает значение описи, что может случиться в любом году при двухгодичной описи товарной наличности, тогда па первое место выдвигается ведение соответствующих книг или устройство других подходящих видов учета, что становится совершенно неизбежным.

Товарные вспомогательные книги или книги по складу (сконро) так устроены, что для каждого вида товара ведется особый счет с отдельными графами для прихода и расхода товара. Этот (!чет имеет столбцы па день покупки и продажи этого сорта товара, для имени и местожительства поставщика или заказчика, на приход и расход всего количества, покупную и продажную дену, как высчитанную стоимость.

Подобным образом, заносятся на счета товарной вспомогательной книги, так называемые непосредственные расходы предприятия (ср. стр. 20) точно также как и все скидки с цены па товары с нашего согласия (в дебете, как дополнительное уменьшение продажной стоимости), пли которые нам дают (в кредите, как уменьшение покупной стоимости).

Записи во вспомогательной товарной книге ведутся, как и в контокоррентных книгах, пли по подлинным документам (счетам). или по основным книгам—кассовой, журнал, книге покупки и продажи. В графе для ссылок помечается №: соответственной страницы противоположной книги (Основной книги), чем устанавливается требуемая связь между записями во вспомогательной товарной книге и Основной.

В остальном внешнее устройство этой книги, как вообще каждой книги всей бухгалтерии, должно быть приноровлено к особым свойствам предприятия. Что является существенным в одном случае, может в другом быть совершенно непригодным. Это уже дело бухгалтера со временем ввести устройство, наилучшим образом соответствующее предприятию, в котором он работает.

На общем счету в товарной вспомогательной книге во всякое время выявляется наличность, которая должна быть по каждому отдельному товару па складе. В конце каждого месяца эта книжная наличность подтверждается выпиской из товарной вспомогательной книги. Очень ценным является, конечно, возможно часто повторяемый контроль этой книжной наличности, хотя бы пробной описью действительно имеющегося запаса разного вида товара, чем контролируется, работает ли и насколько надежно и безупречно управление складом и чем предупреждаются некоторым образом хищения.

Вычисленная стоимость после этого дает возможность определить, что было в каждом отдельно учтенном виде товара при-

бытьно и что убыточно. При этом дело идет только, разумеется, о материале, так как не достает прибавления так называемых накладных (косвенных) расходов (ср. стр. 20). Тем не менее этот вывод имеет большое значение для ведения предприятия. От этого результата зависит вопрос, нужен ли дальше этот продукт в предприятии, или же продажа его должна быть приостановлена (ср. таб.т. на стр. 96—97).

Вместо переплетенных книг для вычисления прихода и расхода товаров, также, как и по отношению сырья и вспомогательных материалов, часто с большой пользой прибегают к карточной системе. Карточка легко подвергается всяческим изменениям и, кроме того, имеет перед товарными книгами некоторое преимущество. Предписание о прошнуровании торговых книг не противоречит ведению карточек для вычисления запаса товара, сырья, и вспомогательных материалов (ср. табл. на стр. 96—97).

По отношению ведения всех торговых книг надо еще заметить, что коммерсант должен пользоваться живым общеупотребительным языком. Правильная бухгалтерия требует еще обязательной записи чернилами. Только временные заметки разрешается делать карандашей.

Места, которые по правилам, должны быть заполнены не могут представлять собой пустого пространства, также первоначальное содержание какой-нибудь записи не должно быть неразборчиво, благодаря зачеркиванию пли еще почему нибудь. Также не разрешается подчищать и производить такие изменения, по характеру которых нельзя судить, сделаны ли они при первой записи или позднее.

Торговые книги представляют собой важное доказательство судебным властям и податным чиновникам, но это только в том случае, когда ведение их отвечает предписаниям норм торгового права и основным положениям правильной бухгалтерии. Отсюда вполне понятно, что коммерсант бережно хранит свои торговые книги. К тому же и нормы торгового права обязывают его хранить книги десять лет со дня внесения последней записи. Такое обязательство существует для коммерсантов и по отношению полученных им торговых писем и копий с посланных им писем. То же относится и к инвентарю (список имущества) и к балансу (заключение о капитале, ежемесячное или ежегодное заключительное сведение счета). Все эти документы могут быть или вписаны в книги, или в любой момент восстановлены; в этом последнем случае они должны быть собраны и сохраняться в последовательном порядке и в известной связи друг с другом.

Товарная вспомо

ПРИХОД. Грубое сукно.

Число.		Поставщик.	Стран.	Метр.	Цена. Рб.	К.	Итог. Рб.	К.
19 . .								
Ноябрь.	1	Наличность согласно описи.		3252	3	70	12.032	40
	2	Б-ья Гааз, Лампрехт	Ж	420	3	80	1.596	—
	13	Фрахт издержки по посылке в Хейлброн	Ж		—	—	2	50
Декабрь.	17	Б-я Гааз, Лампрехт	Ж	1200	3	75	4.500	—
	31	Прибыль			—	—	1.162	50
			—	4872	—	—	19.293	40
19 . .			—					
Январь.	1	Наличность согласно описи.		3792	3	70	14.030	40

Товарный

Обозначение. Машинные винты 13 60.

Приход. Число.	Штук.	Кгр.	Рб.	К.	Расход. На		Рб.	К	Итог. На		Рб.	К.
19 . .					19 . .				19 . .			
									1.4	1485	60	88
					20.4	15	—	62	20.4	1470	60	26
					6.5	39	1	60	6.5	1431	58	66
27.6	300		12	30					27.6	1731	70	96

гательная книга.

РАСХОД.

Число.		Заказчик.	Стран.	Метр.	Цена. Рб.	К.	Итог. Рб.	К.
19 . .								
Ноябрь.	11	Х. Шварц, Хейлброн. . . .	Ж	500	4	90	2.450	—
Декабрь.	1	Эрих Хафнер, Пфорцхейм .	Ж	580	4	85	2.813	—
	31	Наличность согласно описи.		3792	3	70	14.030	40
				4872	—	—	19.293	40

склад.

Нормальный (постоянный) запас 1000

Помещение склада. Полка 6. Отделение № 41.

Приход. Число.	Штук.	Кгр.	Рб.	К.	Расход. На		Рб.	К.	Итог. На		Рб.	К.

VIII.

Месячный баланс. + Учет расходов по карточкам.+Годовой и промежуточный баланс. + Заключение книг *).

Месячный баланс.

Мы уже видили, что торговые сделки со всеми своими особенностями закрепляются в основных вспомогательных книгах и таким образом, становятся явными Также было показано, как в основных книгах все настолько подготовлено, что перенос всех записей в определенные графы Главной Книги, в конце каждого месяца, может совершиться очень быстро (ср стр. 36, 51 и 78). Если этот перенос совершен, то обороты на счетах Главной Книги подсчитываются, и подводится так называемый месячный или пробный баланс. Он состоит в том, что из Главной Книги берутся все месячные обороты (сумма всех внесенных в одну графу за один месяц записей, совершившийся до заключительного дня весь общий оборот (сумма всех записей в одной графе), а также и разность (сальдо) дебета и кредита общего оборота — и все это сопоставляется вместе. Этот подсчет результата называется обзором предприятия, потому что он представляет собою ценное внешнее и внутреннее изучение торгового предприятия (ср. табл. на стр. 100).

Согласованность итогов оборотов дебета и кредита, устанавливающаяся сначала при открытии баланса, затем при происходящем выравнивании дебета и кредита каждой отдельной записи служит гарантией в том, что суммы отдельных граф на обоих страницах внесены безошибочно и что общий подсчет как в Основной Книге, так и в Главной Книге — правилен. Если же, наоборот, есть уже ошибка в Главной Книге или не сделано совсем записи, то это не может быть обнаружено в месячном балансе. Точно также ошибки легко возможные при системе таблиц, когда какой-нибудь счет товаров был дебитован вместо векселного счета — не могут быть обнаружены в пробном балансе. Такая ошибка может быть скорее найдена сличением результатов месячных выписок Вспомогательной Книги со счетами Главной Книги.

Согласованность сумм в столбце сальдо служит доказательством того, что сальдо внесено в соответствующий столбец и что при этой записи не произошло ошибки.

Кто же удовлетворится ознакомлением этого сличения сумм и больше ничего не сможет прочесть из месячного баланса, тот

*) Подробнее об этом, а именно о более затруднительных случаях, изложено в моей вышедшей тем же выпуском в третьем издании работе «Торговый Коммерческий баланс и ааключение книг». Цена М 3,

ни в каком отношении не охватил значения этой работы и не был в состоянии вникнуть в самый принцип этого расчета. Месячный обзор предприятия дает нам еще совсем иные об'яснения. Он показывает, в столбцах сальдо, например, наличность актива и пассива всего имущества, как-то: кассовую наличность, претензии к банку, полученные векселя, дебиторы, кредиторы, выданные векселя и т. д. Сличением этой указанной наличности с месячными выписками из упомянутых вспомогательных книг контролируется добросовестность работы всех занятых в предприятии служащих. Ежемесячным сличением достигается требуемая точность в окончании результатов всех бухгалтерских работ и во-время предотвращается все зло недоимок или задолженности.

Кредит счет товара указывает на ежемесячную продажу или общий сбыт товара.

Отдельные счета расходов дают картину различных расходов предприятия. Сличение их и продажи товара с одинаковыми цифрами прежних лет очень ценно и при известных обстоятельствах ведет к имеющим большое значение выводам, которые могут повлечь за собой существенные решения. Сопоставление на протяжении нескольких лет в форме статистики значительных цифровых данных из обзора предприятия (напр., продажа товара и расходы) дает быстрое и интересное ознакомление с общим ходом предприятия. Всегда и во всем: кто умеет читать найдет многое, чрезвычайно ценное, кто не умеет—тому помочь нельзя.

Учет расходов по карточкам. Чем глубже счет расходов вникает в частности, тем более он соответствует задаче, поставленной в рамках общего счетоводства: возможность внимательного ознакомления со всеми расходами разного рода, чтобы на основании этих наблюдений можно было сделать требуемые для ведения дела выводы, а также прибегнуть к необходимым мероприятиям. Этот обзор углубляется указанным в статистической последовательности сопоставлением различных издержек за целый ряд лет.

Кто этим займется, сколько ценного для изучения он почерпнет отсюда; и как ярко подобные сопоставления освещают внутренне стороны предприятия и подчеркивают некоторые явления; и часто требуют того, о чем бы без такой статистики никто бы не думал.

Черезчур мелкое расчленение всего построения счета расходов в рамках торговых книг имеет, однако, тот недостаток, что образуется слишком много отдельных субсчетов, благодаря ведению которых получаются затруднения и перегрузка в общем счете. Поэтому рекомендуется возможное ограничение в устройстве статей расходов для Главной Книги. Чем меньше там ведется счетов, тем проще развертываются записи торговых сделок в Основных Книгах, тем шире обзор всего расчетного аккорда, тем быстрее могут быть определены месячные результаты. Вместе с тем, наряду с одним счетом в Главной Книге „Торговые расходы",— следует вести запись расходов по карточкам, в которых проводится наи-

Месячный баланс на 30 ноября 19 . . . . . .

Г. К.	СЧЕТА.	Месячный оборот. Дебет.		Месячный оборот. Кредит.		Общий оборот *). Дебет.		Общий оборот *). Кредит.		Сальдо (ценности по книгам). Дебет.		Сальдо (ценности по книгам). Кредит.	
	Кассовая наличность . . . Рб.	6.337	20	8.149	23	8.972	34	8.149	23	823	11		
	Банки	7.812	65	6.989	45	19.374	65	6.989	45	12.385	20		
	Векселя	6.552	35	4.868	—	9.154	20	4.868	—	4.286	20		
	Дебиторы	13.399	25	11.656	85	27.216	45	11.656	85	15.559	60		
	Сомнит. дебиторы	417	15	—	—	417	15	—	—	417	15		
	Обрат. возмещ. дебиторам . . .	—	—	210	—	—	—	210	—	—	—	210	—
	Кредиторы.	12.635	65	5.676	—	12.635	65	15.766	20	—	—	3.130	55
	Выданные векселя	1.433	75	4.080	—	1.433	75	8.606	—	—	—	7.172	25
	Оборудование	—	—	—	—	3.450	—	—	—	3.450	—		
	Товар	5.729	98	14.923	20	59.553	88	14.923	20	44.630	68		
	Расходы	978	85	5	35	978	85	5	35	973	50		
	Расходы по рекламам	74	50	—	—	74	50	—	—	74	50		
	Проценты	1	45	35	80	1	45	35	80	—	—	34	35
	Вычеты	42	15	106	05	42	15	106	05	—	—	63	90
	Содержание и жалованье . . .	775	—	—	—	775	—	—	—	775	—		
	Потери на дебиторах	210	—	—	—	210	—	—	—	210	—		
	Хозяин	300	—	—	—	300	—	—	—	300	—		
	Оборотный капитал	—	—	—	—	—	—	72.273	89	—	—	73.273	89
		56.699	93	56.699	93	144.590	02	144.590	02	83.884	94	83.884	94

*) Так как ноябрь первый месяц торгового года, то общий и месячный обороты в известной части равны.

более подробно мыслимое расчленение расходов. Можно, напр., для подразделения торговых сделок иметь карточки по следующим отделам: книги и журналы, расходы по конторе, по газетным объявлениям, по справкам, по общественным взносам, расходы канцелярские, почтовые, по уборке канцелярии, сборы всякого рода, расходы по формулярам, по печатанию, по адресам, по отоплению и освещению, по рекламе, расходы путевые, телеграфные, по оплате телефонов, упаковке, страховке и т. д.

расходов в фабричных предприятиях (ср. стр. 104).

Как только является потребность более подробного ознакомления с каким-либо родом расходов,—расчет его производится с помощью карточки; что не может быть записано на простую карточку, заносится на общую сборную карту: „общий расход" пли „общие производственные расходы".

Ведение этих карточек настолько просто, что никоим образом не требует бухгалтерских познаний. Необходима только внимательность и аккуратность. К тому же эта система и дешева, так как значительные рабочие силы соответственно облегчаются и освобождаются для другой более ценной работы. Необходимо только, чтобы лицу, которое должно вносить расходы на карточки, были предоставлены все требующиеся для записи основные документы (счета и другие доказательства). Впрочем, пропуск какой-либо записи па карточке, так же, как с другой стороны упущенная запись на счете в книгах—будут найдены, так как в конце месяца полученые на основании карточек итоги по отдельности всех торговых и производственных расходов должны в общей своей сумме сходиться с торговыми и производственными расходами по счетам Главной Книги. Если какой либо счет не был внесен ни с той ни с другой стороны, то ошибка не может быть найдена упомянутой поверкой.

Подразделение счетов Главной Книги параллельным ведением карточек для упрощения правильного счетоводства по книгам и для получения, но возможности, большего обзора — не ограничивается только торговыми и производственными расходами, но. по желанию, может быть распространено и на другие счета. Свойство этой системы так гибко и легко ко всему приспособляемо, что при пользовании ею могут быть приняты в соображение самые разнообразные запросы и любые обстоятельства.

Годовой баланс. Основной и обязательной подготовительной работой для годового баланса является опись имущества (инвентарь). Без нее баланс невозможен. Все части имущества, в чем бы они не состояли, должны быть описаны. Состоят ли эти имущественные ценности в вещественных хозяйственных благах (конкретных предметах), как, напр., товар, кассовая наличность, машины, хозяйственное оборудование и т.д.; или же они представляют собой утвержденные, на основании законных предписаний, права и обязанности, как, напр., претензии пли обязательства—все это не составляет никакой раз-

ницы. Опись имущества простирается на все части его, а не только, как неправильно иногда понимается, на конкретные запасы товара, -сырья и вспомогательных материалов. При правильной организации этой инвентаризации она может быть без всяких затруднений произведена в один день, несмотря на некоторую трудность и препятствия, при чем, разумеется, если дело идет о большом фабричном производстве, все торговые и технические служащие, поскольку это касается полуготовых продуктов, должны оказать свое содействие.

После сказанного нет особой необходимости подчеркивать, что одна часть имущественной описи состоит в составлении выдержек из вспомогательных книг (контокоррентных книг, вспомогательных книг по векселям выданным),—и что выдержки из других вспомогательных книг (товарная вспомогательная книга, вспомогательная книга полученных векселей), а также выбранные из карточек итоги представляют собой контроль действительной описи этих имущественных ценностей; подобное обстоятельство бывает и обратно.

От описи имущественных частей надо отличать их оценку. Это дело правления, но не участвующих в описи служащих. Как уже раньше указано нормы торгового права подписывают все конкретные имущественные блага и долги вносить в инвентар с той оценкой какая им присуща в момент производства описи. Сомнительные претензии должны быть вписаны с их вероятной оценкой, безнадежные—списаны совсем.

Акционерные общества обязаны производить котировку товара и ценных бумаг, имеющих рыночную и биржевую ценность, не выше рыночной или биржевой цены в момент баланса; если же эта цена превышает цепу заготовления и производства товара, то не выше этой последней. Все остальные конкретные части имущества, акционерными обществами должны быть оценены не выше стоимости заготовления и производства. Для обществ с ограниченной ответственностью имеют силу только последние предписания, но не относящиеся к товарам и ценным бумагам. *)

Особое внимание надо еще уделить так называемых учтенным ценностям, а также поверочным статьям.

Так называемые учтенные ценности обозначают те части актива или пассива, которые по случаю годового баланса подлежат в известной мере учету старого законченного торгового года по отношению к новому начинающемуся. Напр., на фабрике в день баланса имеются еще значительные запасы угля. В истекшем торговом году вся закупка угля дебитована по счету производственных расходов; имеющийся запас угля передается из старого года в новый, и оба торговые года должны взаимно произвести расчет по этой статье. Каким образом, мы это увидим ниже (ср. стр. 110).

*) Более внимательное рассмотрение этого вывело бы нас из рамок этой книги. Ср. стр. 98

I. Торговые расходы.

Счет № 37. Книги и журналы. Торговый год . . . . . .

Число.	Замечания.	Отдельные итоги.		Месячные итоги.		Число	Замечания.	Отдельные итоги.		Месячные итоги.	
19 . .											
2.4	Шталь 25.3 . . .	26	30								
7.4	Хесс и К° 1.4 . .	21	10								
. . .	. . . . .	. . .	. .								
. . .	. . . . .	. . .	. .	104	95						

II. Расходы производственные.

Счет № 16. Содержание машин и орудий. Торговый год . . . . . .

Число.	Замечания.	Отдельные итоги.		Месячные итоги.		Число.	Замечания.	Отдельные итоги.		Месячные итоги.	

Во всяком случае эта статья обозначает актив, что так и понимается при описи имущества а также и вносится в имущественную роспись (инвентарь).

Обратный случай. В той же фабрике каждые полгода на 1-е октября и 1-е апреля надлежит уплачивать проценты по земельной закладной (ипотеке) на 500.000 Рб.—Годовой баланс подводится на 31 декабря. Следовательно, до этого с 1 октября за три месяца наросло по 5% процентных денег Рб. 6250. Так как срок уплаты процентных денег приходится уже в новом торговом году, то этот последний уплачивает еще часть процентных денег, относящихся к истекшему торговому году. Таким образом, в обозначенной сумме содержится долг старого торгового года по отношению к новому, который соответственно должен быть учтен общими торговыми обзорами, чтобы в каждом производственном году было вписано то, что ему приходится, и не оказалось бы неправильной картины получившихся результатов. Подобную сумму надлежало бы поэтому внести в пассив имущественной описи.

Контрольные поверочные статьи. Подобные статьи получаются потому, что какая-нибудь часть имущества (будь то актив или пассив) по каким-либо причинам была внесена в опись по слишком большой оценке: напр., векселя по их номинальной стоимости вместо котировочной ценности в день баланса; или претензии полной стоимостью, хотя между ними есть такие, уплата по которым сомнительна; или машина по приобретенной ея стоимости, не принимая во внимание необходимого ее погашения и т. д.

Во всех этих случаях должна быть „поправка". При слишком высокой оценке она состоит в том, что на противоположной странице (в пассив) вносится сумма, соответствующая вычету процента или возможной потери по претензиям или упущенному погашению. Выше было уже указано, что противоположная страница представляет собой вычеты. Вычеты в дебете производятся внесением в кредит и обратно. Внесением в пассив вычетов процентов по векселям, могущих потерь по открытым счетам дебиторов, амортизации и т. д.—всем этим производится поправка слишком высокой оценки актива и сглаживаются упомянутые неправильности в оценке.

Этот способ учета (вычет посредственный вместо непосредственного) указан нормами торгового права, как правильный, и очень часто применяется.

Если произведена оценка по отдельности всех конкретных имущественных частей и обязательств, поскольку она является необходимой при последних (напр. долги в иностранной валюте), то результат оценки вносится наглядным образом в имущественную роспись. Для этой записи и сохранения ее имеет значение сказанное на стр. 95. Как и имущественная запись, так и баланс, должны быть подписаны самим коммерсантом, а не доверенным лицом (ср. табл. 108 и 109).

Годовой баланс, а с ним и определение годовых результатов (годовая прибыль или убыток) всего нагляднее усматриваются из обзора предприятия (ср. стр. 110 и 111).

Сначала вносится в столбец оборота годовые обороты (общие обороты), которые выявляются в конечном подсчете отдельных счетов Главной Книги, затем для каждого отдельного счета выводят и записывают разность между дебетом и кредитом (сальдо). Другими словами: прежде всего сводится месячный баланс на день совпадающий с днем годового баланса. Далее вносятся в другой столбец отдельных ценностей актива и пассива те имущественные ценности, которые были установлены при инвентаризации и внесенны в имущественную роспись.

Что касается до вписанных по счету личных нужд отчислений владельца предприятия, то надо заметить, что они сначала списываются со счета оборотного капитал;а (запись: счет оборотного капитала счету личных нужд), так что счет личных нужд выравнивается, и из'ятые в личных целях суммы выявляются в общем итоге по счету оборотного капитала.

Если несколько компаньонов с личной ответственностью участвуют в предприятии, то отчисления отдельных компаньонов должны быть учтены по контокорренто в банке, при чем эти компаньоны обязаны, конечно, действовать в рамках, соответственных состоявшемуся по товарищескому договору постановлению, которое, со своей стороны, поскольку оно носит принудительный характер, должно согласоваться с соответственными предписаниями торгового права.

Принимаемые при этом в соображение проценты должны быть записаны в дебет отдельных счетов личных нужд и в кредит по счету процентов (счет личных нужд счету процентов). С другой стороны, может встать вопрос для отдельных компаньонов о кредитовании по счету личных нужд определенных годовых возмещений (содержания). Об атом решают постановления товарищеского договора. По упомянутому случаю надлежало бы записать: счет издержек (содержания) счету личных нужд А, Ь и С. В противоположность выравниванию счета личных нужд одного владельца при единоличном собственнике предприятия, счета личных нужд различных компаньонов с личной ответственностью остаются открытыми и проводятся как сальдо дебета и и кредита в активе и пассиве. Причитающаяся каждому компаньону часть чистой прибыли после ее выяснения, приписывается в кредит на его счет личных нужд. Эта запись в кредите (не считая каких-либо внесений наличными или другой уплаты во время торгового года) образует противоположную статью для вычетов. Остающиеся после этого сальдо в пользу компаньона с личной ответственностью может быть им из'ят из кассы товарищества, насколько это из'ятие не ведет ко вреду всего товарищества, или поскольку постановления товарищеского договора этому не противоречат. Что касается оборотного капитала, подлежащего внесению в рубрику имущественной описи по обзору предприятия, то рекомендуется вносить сюда не установленный описью на день баланса оборотный капитал, но разность своевременно вложенного капитала и из'ятой для личных нужд

РОСПИСЬ ИМУЩЕСТВА.

На основании описи на 31 декабря 19 . . г.

А. Актив.				
1. Денежная наличность.				
Кассовая наличность	—	-	1.746	46
2. Ценности в банке.				
В Вюртем. Соед. Банке здесь	1.332	—		
В Государственном Банке	1.582	—		
В учреждении почт. чекового расчета здесь .	184	84	3.098	84
3. Векселя.				
Рб. 8.620 50 срок. 24 марта Хейлброн. . . .	—	—	8.620	50
4. Ценные бумаги.				
Рб. 2.000 — Акции суконной фабрики в Аахене по 110.	—	—	2.200	—
5. Товар.				
2.931 м. шевиоту по . . . . . Рб. 5 10	14.948	10		
300 м. англ. шевиоту по . . . . „ 9 20	2.760	—		
3.792 м. грубого сукна по . . . . „ 3 70	14.030	40		
2.225 м. пряжи по . . . . . „ 6 60	14.685	-	46.423	50
6. Дебиторы.				
Эрих Хафнер, Пфорцгейм	1.525	55		
Макс Хиллер, Ульм	125	15		
Леммле и К-о, Канштадт	7.263	—		
Х. Шварц, Хейлброн	5.252	45	14.166	15
6. Оборудование.				
Стоимость согласно особым описям*)	—	--	3.935	—

*) В этой описи каждое новое приобретение вносится и каждый выход списывается, т. образом, опись всегда соответствует действительному наличию.

8. Учтенные переходящие ценности.				
Наличность углей, дров, упаковочного полотна и в кассе мелких расходов	605	—		
Вперед уплаченные сборы по страховке (страховая премия).	410	—		
Выигрышные купоны 2 акции суконной фабрики ценностью в	100	—	1.115	—
Сумма актива	—	—	81.305	45
Б. Пассив.				
1. Кредиторы.				
Арнольд и Шюлль, Аахен	—	—	1.534	55
2. Выданные векселя.				
Рб. 4 080 срок. 16 февр. 19 . . Выставитель Арнольд и Шюлль	—	—	4.080	—
3. Контрольно-поверочные статьи.				
6% на полученный вексель (из актива) . . .	—	—	120	70
4. Обратное возмещение дебиторов.				
Обратное возмещение открытых счетов дебитор.	—	—	43	14
Сумма пассива	—		5.778	39
В. Исследование капитала.				
Сумма актива	81.305	45		
„ пассива	—	—	5.778	39
Оборотный капитал	—	—	75 527	06
	81.305	45	81.305	45
Г. Заключительный вывод.				
Оборотный капитал на 31 дек. 19.	—	—	75.527	06
„ „ „ 1 нояб. 19	73.273	89		
За вычетом отчислений предпринимателю . .	700	—		
			72.573	89
Вложенный капитал	—			
Чистая прибыль	—	—	22.953	17

Штутгарт, 12 янв. 19 . . г.

Федор Рем.

Обзор предприятия на 31 декабря 19 . . г.

Г. К. №	С Ч Е Т А.	Общий оборот. Дебет.		Кредит.	
1	Наличность	12.945	34	11.198	88
2	Банки	31.427	59	28.328	75
3	Векселя	20.145	55	11.525	05
4	Дебиторы	41.962	50	27.796	35
5	Сомнительные дебиторы	417	15	417	15
6	Обратное возмещение дебиторов	166	86	210	—
7	Кредиторы	23.344	15	24.578	70
8	Выданные векселя	4 526	—	8.606	—
9	Оборудование	4.010	—	—	—
10	Ценные бумаги	2.312	15	—	—
11	Товары	68 946	78	28.556	70
14	Расходы	2.179	80	30	65
15	Расходы по рекламе	71	50	—	—
16	Проценты	28	25	92	—
17	Вычеты	112	45	153	95
18	Содержание и жалованье	1.550	—	—	—
19	Потери по открытым счетам дебиторов	210	—	—	—
20	Разница на курсе	9	—	—	—
23	Счет предпринимателя хозяина	700	—	700	—
24	Оборотный капитал	700	—	73.273	89
		215.768	07	215.768	07

П р о м е ж у т о ч н ы й б а л а н с*).

Подсчет заключенных в квадрате статей . . . . . .
Сюда же: запас товаров по Вспомогательной Товарной Книге . . . . . .
Списывания . . . . . .
Переходящие ценности: различные запасы, впередуплаченные расходы . . . .
Выигрышные купоны . . . . . .
Вычет процентов по векселям актива . . . . . .

Приблизительный результат: прибыль . . . . . .

*) Более подробно на основании дальнейших примеров в моей работе: „Коммерческий баланс и заключение книг". 3-е издание.

Заключение.

Сальдо — остатки по книгам.				Опись имущественная — наличие.				Результат предприятия.			
Дебет.		Кредит.		Актив.		Пассив и влож.капитал		Убыток.		Прибыль.	
1.746	46	—	—	1.746	46						
3.098	84	—	—	3.098	84						
8.620	50	—	—	8.620	50						
14.166	15	—	—	14.166	15						
—	—	—	—	—	—						
—	—	43	14	—	—	43	14				
—	—	1.534	55	—	—	1.534	55				
—	—	4.080	—	—	—	4.080	—				
4.010	—	—	—	3.935	—	—	—	75	—		
2.312	15	—	—	2.200	—	—	—	112	15		
40.390	08	—	—	46.423	50	—	—	—		6.033	42
2.149	15	—	—	1.015	—	—	—	1.131	15		
74	50	—	—	—	—	—	—	74	50		
—	—	63	75	100	—	120	70	—	—	43	05
—	—	41	50	—	—	—		—	—	41	50
1.550	—	—	—	—	—		—	1.150	—		
210	—	—	—	—	—	—	—	210			
9	—	—		—	—	—	—	9	—		
—	—	—	—	—	—						
—	—	72.573	89	—	—	72.573	89				
78.336	83	78.336	83	81.305	45	78.352	28	3.164	80	6.117	97
						2.953	17	2.953	17		
				81.305	45	81.305	45	6.117	97	6.117	97

Расход.		Приход.			
44.385	73	105	25	Заключительный вывод	Заключительный
—	—	46.400			
187	15	—	—	о самом результате.	вывод о причинах
—	—	1.015	—		
—	—	100	—		результата.
120	70	—	—		
44.690	58	47.620	—	Расчет	Расчет результатов
2.929	67	—	—	имущественных частей.	предприятия.

общей суммы или случайное сальдо счета личных нужд, т.-е. сальдо капитала, которое лучше всего обозначается—вложенный капитал. Уже отмечено, что при вкладах компаньонов с личной ответственностью торгового предприятия,—счета по личным нуждам оставляются без внимания. Вложенный капитал каждого компаньона, следовательно, здесь состоит из той суммы, которую он внес предприятию в начале торгового года, не считая, кроме того, дополнений в капитал в течение торгового года.

Пз этого способа вписывания на линию оборотного капитала, в столбце имущественной описи получается следующее:

Внесен с одной стороны весь актив, с другой стороны, весь пассив, также и вложенный капитал. Разность между этими обоими частными дает нам результат торгового года. Это бывает прибыль, если актив больше пассива со вложенным капиталом; это есть убыток, когда пассив и сложенный капитал не покрываются активом. Мы здесь стоим перед фактом годового результата предприятия, полученного посредством одной стороны счетной системы, именно учетом частей капитала (составных его частей), инвентаризацией и вспомогательными книгами.

Этот результат, достигнутый одной стороной бухгалтерского учета, еще не дает обзора частностям, т.-е. остается открытым вопрос, откуда в отдельности составляется годовая прибыль пли убыток, какие частные обстоятельства способствуют конечному результату и в какой мере. Ответ на это вытекает лишь из второй части расчета, из учета результатов предприятия (общая сумма оборотного капитала). Если взять внесенные в столбец «Сальдо» ценности, указанная как ценности по книгам и поскольку по отношению этих Сальдо идет речь об активе или пассиве, но не о расходе и о приходе, — и сравнить эти ценности с вписанными в столбец имущественной описи и установленные этой описью, следовательно, действительно имеющимися ценностями, при чем сличить последовательно каждую статью, то из этого сличения мы можем заметить: если действительная ценность, т.-е. то что фактически имеется на лицо, больше книжной ценности, т.-е. того, что должно было быть по книге, то перед нами прибыль.

Если эта действительная ценность менее книжной, то это доказывает убыток, потерю.

Из этого следует, что счета прибыли и убытка в своем сальдо при перевесе дебета показывают убыток, при перевесе кредита—прибыль. Следовательно, эти сальдо ясно могут быть выписанными, как результат предприятия (убыток или прибыль).

Трудным становится определение действительно имеющегося расхода и прихода на день баланса по этой системе, если надо принимать во внимание уже учтенные имущественные статьи и поверочно-исправительные статьи. Что подобное имущество устанавливается описью и вслед за тем, как все части капитала, по предписаниям норм торгового права и соответственно основных положений правильной бухгалтерии,—подлежат оценке, это было

указано на стр. 103 и 106. Также вполне понятно, что вслед за тем их надлежит внести вместе с результатом предприятия в рубрику имущественной описи, будь то в актив или в пассив.

По отношению подобных имущественных статей следует заметить.

а) Если дело идет о расходе (дебет в Сальдо) с одной стороны, и о переходящих на следующий период частях актива с другой, то вторая сумма должна быть вычтена из первой, потому что действите.іьные потребности (расход) как раз меньше на эту сумму, которая будет израсходована лишь в следующем торговом году;

б) если дело идет с одной стороны о расходе, с другой—об переходящих на следующий период статьях пассива, то первая сумма должна быть увеличена на вторую сумму, так как действительное потребление (расход) больше на эту сумму, которую должен принять новый торговый год;

в) если дело идет с одной стороны о приходе (сальдо кредит) и переходящих на следующий период статьях актива с другой, то первая сумма должна быть увеличена на вторую, настоящий приход истекшего торгового года больше на сумму, которую новый торговый год своевременно принял, как сомнительно учтенные статьи актива;

г) если дело идет о приходе с одной стороны, а с другой об переходящих на следующий период статьях пассива, то последняя сумма вычитается из первой, потому что действительная годовая выручка меньше на эту сумму, которую новый торговый год должен будет уплатить.

Поверочно-исправительные статьи по отношению к статьям актива—расход или его увеличение; поверочно-исправительные статьи по отношению статей пассива означают приход или увеличение его.

Все предыдущее сказанное об определении результатов предприятия, должно быть теперь практически применено при обсуждении обзора предприятия на стр. 110 111.

1. Наличность:

Книжная оценка	Рб. 1746.46
Установленная имущественной описью, т.-е. действительная оценка	Рб. 1746.46

Отсюда ни расхода, ни прихода.

2. Банки:

Оценка по книге	Рб. 3098.84
Действительная оценка	Рб. 3098.84

Отсюда ни расхода, ни прихода.

3. Векселя:

Оценка по книгам	Рб. 8620.50
Действительная оценка	Рб. 8620.50

Отсюда ни прихода, ни расхода.

4. Дибиторы:

Книжная оценка . . . . . Рб. 14166.15
Действительная оценка . . . . . Рб. 14166.15
Отсюда ни расхода, ни прихода.

5. Сомнительные дебиторы:

Этот счет выравнен, поэтому сличения не требуется.

6. Обратное возмещение дебиторов:

Книжная оценка . . . . . Рб. 43.14

Если не было бы больше необходимости в этом обратном возмещении, то сальдо кредита могло бы быть выписано в приход. Если же это обратное возмещение еще имеет место, как в дальнейшем возможная потеря по кредиторам, то не получалось бы ни прихода, ни расхода. Если бы намеченное обратное возмещение оказалось бы недостаточно высоким, потому что действительно получившаяся потеря по открытым счетам превысила его, то мы имели бы сальдо дебета. Он должен бы быть вписан в расход предприятия.

Если бы мы на все случаи образовали новые обратные возмещения, возьмем напр,, их в сумме 500 рб., потому что в этой сумме считаем потерю по открытым счетам, не будучи в состоянии сказать по отдельности по каким претензиям предвидится недоплаты,— то, принимая во внимание все сказанное, мы бы могли прямо в столбец пассива обзора предприятия вместо Рб. 43—14, вписать Рб. 543—14. Сличение суммы в рубрике сальдо с суммой в столбце имущественной описи должно бы было повлечь за собой внесение излишка в Рб. 500 в расход предприятия, потому что как образование, так и увеличение обратно возмещения, возможно всегда только, как следствия потери убытка или уменьшения прибыли.

7. Кредиторы:

Оценка по книге . . . . . Рб. 1534.55
Действительная оценка . . . . . » 1534.55
Отсюда ли расхода, ни прихода.

8. Выданные векселя:

Оценка по книгам . . . . . Рб 4080.—
Действительная . . . . . » 4080.—
Отсюда ни расхода, ни прихода.

9. Оборудование:

Оценка по книгам . . . . . Рб. 4010.—
» действительная . . . . . » 3935.—
Отсюда расход . . . . . » 75.—
который должен быть отнесен на требуемое списание с книги.

10. Ценные бумаги:

Оценка по книгам	Рб.	2312.15
» действительная	»	2200.—
Отсюда расход	»	112.15

происходит от падания курса ценных бумаг.

11. Товар:

Оценка по книгам	Рб.	40390.08
» действительная	»	46423.50
Отсюда приход	»	6033.42,

как валовой доход наших операций.

14. Счет расходов.

По этому счету расходов как и у следующих дальше счетов расхода и прихода, постоянное сальдо не может быть более обозначаемо, как ценность по книгам; в этих случаях мы просто имеем дело с расходом и приходом в отдельности. И при том по известным нам основным положениям учета сальдо дебета обозначает расход, сальдо кредита—приход.

Имеющиеся перед нами сальдо дебета по счету расходов в Рб. 2149—15 представляет, следовательно, расход. Но оказывается в столбце актива внесена еще имущественная ценность, еще не использованная в истекшем торговом году. Эта ценность передается новому торговому году для употребления. Если бы эти статьи не балансировались между старым и новым торговыми годами, то расходы были бы слишком высоко указаны для первого, между тем, как новый торговый год был бы поставлен в более благоприятные условия в отношении переданного ему старым годом расхода. В новом торговом году эти блага были бы использованы, по не уплачены, так что сумма расхода не была бы дебитована в Главной Книге.

Внесением этой статьи, как имущественной ценности в имущественную опись и, этим самым, также в обзор предприятия—дастся возможность расчету между старым и новым торговыми годами. Сумма в Рб. 1015 списывается с расходов истекшего торгового года и в новом торговом году дебитуется по счету расходов. Так наиболее просто и правильно произведен учет действительно имеющихся обстоятельств.

Итак:

Расходы	Рб.	2149.15
За вычетом переходящих на будущий год расходов	»	1015.—
Отсюда остается действительный расход	Рб.	1134.15

который и вписывается.

15. Расходы по рекламе:

Сальдо дебета . . . . . Рб. 7450.—
Отсюда расход . . . . . 7450.—

16. Проценты:

Сальдо кредита . . . . . Рб. 63.75
Отсюда приход . . . . . » 63.75

Но теперь надлежит еще принять во внимание Рб. 100— учтенных ценностей актива, на сумму которых увеличен приход, и Рб. 120.70 переходящих на следующий гсд статей пассива, на сумму которых приход уменьшается. Ценности актива новый торговый год принимает вместо старого, отсюда увеличение прихода истекшего года. Переходящие на следующий период статьи пассива новый торговый год принимает как убыль (расход) вместо истекшего года, поэтому уменьшается приход последнего.

Отсюда мы получаем:

Приход процентов . . . . . Рб. 63.75
При этом . . . . . » 100.—

Рб. 163.75
Отсюда вычесть 120.70

Остаются как чистая прибыль процентов , Рб. 43.05

Сальдо кредита 41.50

Отсюда приход . . . . . » 41.50

18. Содержание и жалованье:

Сальдо дебета . . . . . Рб. 1550.—
Отсюда расход . . . . . » 1550.—

19. Потерн по открытым счетам дебиторов . . . » 210

Отсюда расход . . . . . » 210.—

20. Разница на курсе:

Сальдо дебета . . . . . Рб, 9.
Отсюда расхода . . . . . 9.

23. Личные нужды:

Этот счет выравнен, для уяснения результатов предприятия, следует его изъять.

24. Оборотный капитал.

Так по выводам на стр. 107 имущественное Сальдо вносится в столбец имущественной описи, то не получается разности между этими двумя суммами. Поэтому отпадает определение результата предприятия в этом направлении.

Таким образом годовой результат получается из разности суммы расходов и суммы приходов, и согласованность этого указания, полученного из расчета результатов предприятия с тем, который имеется из расчета имущественных частей — является ценным подтверждением правильности всего счетоводства.

Из этого второго указания, учета результатов предприятия, мы узнаем о причинах, которые привели к действительному, как факт, установленному заключительному результату.

Имеющийся факт: подсчет отдельных имущественных частей (оборотного капитала в его составе).

Причины: подсчет результатов предприятия (оборотный капитал в общей его сумме),—

— вот два пути учета, на которых производится продуманное и по своей простоте достойное удивления построение двойной бухгалтерии. Она, как драгоценное приложение, носит в себе контрольно-проверочное средство, дающее коммерсанту спокойствие тем, что он приспособил свое счетоводство к предписанной нормами торгового права правильной бухгалтерии, и тем исполнил долг честного коммерсанта.

Промежуточный баланс.

В настоящее время сильнее чем когда-либо чувствуется у предпринимателя и заведующего большим предприятием потребность прежде всего узнать на протяжении года о результате, с каким протекала работа. В этом важном вопросе основываться лишь на „чувстве" было бы слишком неосмотрительно. Выводы очень большого значения зависят от точной осведомленности о состоянии хозяйственных результатов. Все острее встает вопрос о составлении месячного или, по крайней мере, квартального баланса. Предстоит задача даже в больших предприятиях, при правильном ведении счетов, избавиться от излишнего расходования времени и рабочей силы, что в большинстве случаев имеет отношение к тем выгодам, которые получаются для ведения дела при составлении промежуточного баланса.

При этом надо иметь в виду:

а) что самое ведение книг устроено по возможности практично, и что вполне порвано со старым и отжившим порядком;

б) что ведутся все нужные книги, что в особенности заведены книги склада для прихода и расхода товара или сырья и вспомогательных материалов;

в) что отчет о работе во всех отделах, имеющих отношение к бухгалтерии, должны быть составлены ежемесячно; и всем сотрудникам, каким-либо образом касающимся к этому, должно быть строго наказано, чтобы они все выписки и сопоставления в возможно короткий срок направляли бы в те пункты, которым поручено составление промежуточного баланса;

г) (для фабричных предприятий) что калькуляция отделов о доставке рассчета о ценностях полуготовых продуктов и т. д.; а равно и остальные в техническом отношении дополняющие расчеты должны быть составлены с участием и по соглашению руководящих торговых служащих;

д) что следует для целого торгового года сразу заранее pro rata temporis подготовлять верные и соответствующие действительности указания о принимающихся во внимание при промежуточном балансе статьях, как-то: списывании разницы валютного нарощения и уплаты процентов, также относительно всех учтенных ценностей (переходящих на следующий период) и о случайном разложении расходов на разные отделы—чтобы все это, поскольку это вообще достижимо, исключало возможность забыть какую-либо статью.

Промежуточный баланс сам выявляется из месячного обследования предприятия. При этом счета не должны быть внесены без всякой системы, но они должны быть подобраны с той точки зрения, что сначала подлежат проведению те счета, в которых не принимается во внимание результат предприятия (не считая совсем списанных с книги уже известных и которые, как уже было сказано, учитываются pro rata temporis). Затем уже следуют счета, заключающие в себе результаты предприятия. В предприятиях с обширным счетоводством применяется подбор счетов по этому руководящему принципу, всего лучше на разных страницах имеющегося обзора предприятия.

В промежуточном балансе, на основании которого должен быть выявлен приблизительно ежемесячный результат предприятия, играют роль только расход и приход. Поэтому по отношению к этому вопросу все статьи актива и пассива исключаются из расхода и прихода без единовременного правильного сведения счетов.

В обзоре предприятий на стр. 110/111 все статьи, имеющие отношение к промежуточному балансу, заключены в четырехугольнике. Итог всех сумм дебета означает расход, итог же сумм кредита показывает приход. При этом учтенные статьи pro rata temporis являются для обеих страниц требующими особого внимания. Наконец, надлежит внести на странице прихода постоянную наличность запаса этих ценностей, как поверочно-контрольную статью расходу товаров (на фабриках также расходу сырья, вспомогательных материалов и готовых продуктов). Разумеется, только по ценам себестоимости, так как каждая иная оценка означала бы искусственно на бумаге представленную прибыль.

Эта статья, обозначающая наличность, может быть только правильно внесенной при ведении книг склада, систематизированных и соответствующих истинному положению дел С помощью этих книг, а также в зависимости от них, получается возможность составления промежуточного баланса. Кто не хочет немного поступиться и каким бы то ни было образом вести правильный учет наличности своего товара, сырья и вспомогательных материалов и

т. д. (товарная вспомогательная книга, карточки), тот должен отказаться чаще чем раз в году быть осведомленным о своем деле, или же, как только он захочет навести справку о положении своего дела, каждый раз должен производить опись этой наличности. Иначе невозможно выявление результатов.

Если стоимость наличности товаров внесена на страницу прихода (в вероятной продаже товаров скрыта возможность прихода), то мы установим с одной стороны весь расход, с другой-весь приход к моменту промежуточного баланса. Различие между обоими указывает для упомянутого промежутка времени полученную прибыль пли убыток, чем достигается цель этой работы.

Месячное исследование предприятия с месячным промежуточным балансом показывает высшую точку того, что носит название правильной бухгалтерии.

Заключение книг.

После того, как составлен годовой баланс, из которого ясен результат торгового года—во всех книгах составляется баланс, кроме Основных книг, в которых баланс уже составлен установлением месячного оборота. Баланс контокорректных книг, составляющийся между прочим основательно только в банках и даже два раза в году, на фабриках, в торговых предприятиях принят не везде. Он состоит в том, что по всем счетам торговых клиентов сальдо, определившееся в день баланса, вносится на ту страницу, на которой оказался меньший итог подсчета. Внесением этого сальдо выравниваются суммы в дебете и кредите. Затем делаются, и именно на одной высоте направо и налево, коммерчески принятые вычерчивания, при чем, как вообще во всех книгах, к зачеркиванию пустых пространств надо относиться осторожно, (ср. выводы на стр. 95). Между тем как полное списывание сальдо следует на день баланса, численная разность дебета и кредита вносится на той странице контокорренто, на какой она получилась, при этом на первый день нового торгового года или нового периода (напр. при полугодовом балансе). Для обоих записей предпочтительны вместо текста „перенос сальдо", просто обозначение „перенос",. чем определяется то, что действительно происходит: численная разница дебета и кредита переносится со старого счета на новый (стр. стр- 80, 81, 84, 86).

При балансе товарной вспомогательной книги выясненная описью наличность по количеству и ценности (следовательно, не сальдо, а оценка по книгам) вносится на странице выдач, а затем высчитывается разность между записями дебета и кредита, при чем, если дебетование больше, то это означает убыток, в противном случае (приход больше) означает прибыль. После того, как эта прибыль или убыток для выравнивания вносится на страницу более слабую по подсчету сумм, эти счета вычерчиваются таким же образом, как и счета конто коррентных книг. Вслед затем па каждом

счете вносится наличность в приход, чем упомянутый счет опять открыт для оборотов в новом торговом году.

Если указанное в книге и установленное имущественной описью количество сходится, общий подсчет количеств выравнивается по внесению наличности на более слабой стороне. В случае различия в обоих числах, то это различие должно быть выведено, найдено записью ошибочно недостающей суммы (в кредит) или излишка (в дебет).

Баланс вексельной вспомогательной книги происходит таким образом, что каждый имеющийся согласно имущественной описи на день баланса вексель, выписывается с обозначением „наличность" или „принятие" на той же строчке, на которой он вписан при поступлении. Вслед за тем отдел за отделом переносится на новый счет, после чего вся общая сумма устанавливается посредством подсчета карандашей. Однако, этот итог должен сойтись с содержащейся в имущественной описи наличностью всех векселей.

Более трудности, чем баланс вспомогательных книг, -представляет собой баланс имеющихся в Главной Книге счетов. Здесь дело идет уже о списывании с книги всего актива и пассива, расхода и прихода, также и оборотного капитала, как они определились обследованием предприятия. Эти списывания должны, конечно, последовать на противоположной странице счета.

Итак:

Списывание актива в кредите („счет" баланса).

Списывание пассива в дебете („счету" баланса).

Списывание расхода в кредит („счет" расхода).

Списывание прихода в дебет („счету" прихода).

Когда это сделано, то на счет оборотного капитала переносится годичная прибыль или убыток. В первом случае оборотный капитал через прибыль увеличился, таким образом оборотный капитал в кредите (счет прибыли); в последнем случае он—уменьшился, следовательно оборотный капитал в дебете (счету убытка).

После всего надо списать с книги самый оборотный капитал, что достигается посредством дебета счета оборотного капитала (счету баланса). Этим выравниваются все счета Главной Книги.

Для перенесения всего актива и пассива, также и оборотного капитала, имеют значение в начале этой книги разработанные основные положения записи.

а) Актив в дебете (счет наличности, товара и т. д. счету годового баланса);

б) пассив в кредите (счету кредиторов и выданных векселей счет баланса);

в) оборотный капитал в кредите („счет" баланса);

г) обратное возмещение представляет собой или накопление капитала (это как правило), или же исправительно-проверочные

статьи (это как исключение). В обоих случаях: перенос в кредите („счет" баланса). В первом случае перед нами в действительности ничто иное, как капитал, он вписывается в кредите. В последнем случае статьи актива, внесенные по более высокой оценке, чем им присуще, должен быть исправлен обратном вписанием. Поэтому вносится на противоположной странице (в кредите).

Особый интерес представляет перенесения переходящие на следующий период ценностей.

а) Переходящие на следующий период ценности актива, вследствие которых расход истекшего торгового года был кредитован (уменьшен), выступают, как первые статьи в дебете на счете расходов нового торгового года, чем правильно достигается изображение того, что действительно происходит; новый торговый год принимает имеющиеся налицо ценности и использует их;

б) Переходящие на следующий период ценности пассива, вследствие которых расход истекшего года был дебитован (увеличен), выступают в новом торговом году, как первые статьи в кредите на счете расходов, чем выдачи нового торгового года заранее покрываются в сумме представленного итога;

в) Переходящие на следующий период ценности актива, которые были представлены в приходе истекшего торгового года (на сумму которых он был увеличен) образуют на счете прихода в новом торговом году первые статьи дебета. Учтенный в этой сумме в старом торговом году приход поэтому уже не может быть кредитован еще в новом торговом году. Внесением в дебет нового счета, который противопоставляется поступлению упомянутых сумм, они могут быть сальдивированы;

г) учтенные статьи пассива, которые были дебитованы в приходе истекшего года (на сумму которых приход был, следовательно, уменьшен), образуют в новом торговом году на счете прихода первую статью кредита. Благодаря этой записи в кредит, перенятый новым торговым годом расход остается без изменения, так как ему противопоставляется, для выравнивания статья в кредите.

Нет никакой необходимости, как это часто случается, делать особые записи в основных или месячных книгах по случаю сопряженных с годовым балансом внесений и списываний с книг; также не требуется составление особого баланса (заключительного счета), Как и расходо-приходного счета для того, чтобы выявить в ней счетные записи. Так как все числа и обстоятельства устанавливаются вполне ясно и наглядно из обзора предприятия (столбец имущественной описи означает счет баланса; столбец расхода и прихода указывает на счет, обыкновенно обозначаемый как счет убытка или прибыли), - то этого вполне достаточно, чтобы, согласно предписаниям торгового права, сохранить этот результат обзора предприятия, как действительную составную часть годового баланса, вместе с росписью имущества.

Относительно расположения внутреннего содержания Главной Книги, надо еще добавить, что она в своем прежнем виде тре-

бует очень много ненужной канцелярской работы, чего можно было бы избежать при другом устройстве без вреда для обзора и изучения цифровых данных всех обстоятельств дела. Сравнение таблиц Главной Книги на стр. 10-11, а также приложение первое на стр. 131 показывает, что б.іагодаря умышленной кратКостинесений в Новую Главную Книгу, не только достигается существенное сбережение времени отпадением значительной канцелярской работы, но что новый план Главной Книги по своей простоте, наглядности и удобству заслуживает предпочтение по отношению к прежней форме Главной Книги.

Эта Новая Главная Книга (ср. таблица на стр. 123—129) вновь заводится для оборотов каждого торгового года и сохраняется с имуш;ественной описью и результатом предприятия. И в этом лежит большое преимущество по отношению к прежней Главной Книге.

	1				2				3			
19	Наличность.				Банки				Векселя.			
	Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.	
Наличность с 1 ноября . . .	2 635	14	—	—	11.562	—	—	—	2.601	85	—	—
Обороты:												
Ноябрь	6 337	20	8.149	23	7.812	65	6 989	45	6.552	35	4.868	—
„	8.972	34	8.149	23	19.374	65	6.989	45	9.154	20	4.868	—
Декабрь.	3.973	—	3.049	65	12.052	34	21.339	30	10.991	35	6.657	05
„	12.945	34	11 198	88	31.427	59	28.328	75	20.145	55	11.525	—
19 . .												
Январь												
Февраль												
Март												
Апрель												
Май												
Июнь												
Июль												
Август												
Сентябрь												
Октябрь												
Общий оборот. . .	12.945	34	11.198	88	31.427	59	28.328	75	20.145	55	11.525	05
Заключительная наличность . . .	—	—	1.746	46	—	—	3.098	84	—	—	8.620	50
Результаты												
	12 945	34	12.945	34	31.427	59	31.427	59	20.145	55	20.145	55

*) Жирные цифры на страницах 122—129 надо представлять себе написанными красным.

	4				5				6			
19	Дебиторы.				Сомнительные дебиторы.				Обратное возмещение дебиторов.			
	Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.	
Наличность с 1 ноября . .	13.817	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Обороты:												
Ноябрь	13.399	25	11.656	85	417	15	—	—	—	—	210	—
„	**27.216**	**45**	**11.656**	**85**	**417**	**15**	—	—	—	—	**210**	—
Декабрь.	14.746	05	16.139	50	—		417	15	166	86	—	—
„	**41.962**	**5**	**27.796**	**35**	**417**	**15**	**417**	**15**	**166**	**86**	**210**	—
19 . . .												
Январь												
Февраль.												
Март												
Апрель												
Май												
Июнь												
Июль												
Август												
Сентябрь												
Октябрь												
Общий оборот. . .	41.962	50	27.796	35	417	15	417	15	166	86	210	—
Заключительная наличность . . .	—	—	14.166	15	—		—	—	43	14	—	—
Результаты												
	41.962	50	41.962	50	417	15	417	15	210	—	210	—

	7				8				9			
19	Дебиторы.				Выданные векселя.				Оборудование.			
	Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.	
Наличность с 1 ноября. . . .	—	—	10.090	20	—	-	4.526	—	3.450	—	—	—
Обороты:												
Ноябрь	12.635	65	5.676	—	1.433	75	4.080	—	—	—	—	—
„	12.635	65	15.766	20	1.433	75	8.606	—	3.450	—	—	—
Декабрь	10.708	50	9.112	50	3.092	25	—	—	560	—	—	—
„	23.344	5	24.878	70	4.526	—	8.606	—	4.010	—	—	—
19 . . .												
Январь												
Февраль												
Март												
Апрель												
Май.												
Июнь												
Июль												
Август												
Сентябрь												
Октябрь. . . .												
Общий оборот. .	23.344	15	24.878	70	4.526	-	8.606	—	4.010	—	—	—
Заключительная наличность. . .	1.534	55	—	—	4.080	-	—	—	—	-	3.935	—
Результаты	—		—	-	—	-	—	-	—	-	75	—
	24.878	70	24.878	70	8.606	-	8.606	—	4.010	—	4.010	—

	10				11				12			
19	Ценные бумаги.				Товар . . .				[1])			
	Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.	
Наличность с 1 ноября . . .	—	—	—	—	53.823	90	—	—				
Обороты:												
Ноябрь.	—	—	—	—	5.729	98	14.923	20				
„	—	—	—	—	59.553	88	14.923	20				
Декабрь	2.312	15	—	—	9.392	90	13.633	50				
„	2.312	15	—	—	68.946	78	28.556	70				
19 . . .												
Январь.												
Февраль												
Март.												
Апрель.												
Май												
Июнь.												
Июль.												
Август.												
Сентябрь												
Октябрь												
Общий оборот. .	2 312	15	—	—	68.946	78	28.556	70				
Заключительная наличность. .	—	—	2.200	—	—		46.423	50				
Результаты	—	—	112	15	6.033	42	—	—				
	2.312	15	2.312	15	74.980	20	74.980	20				

[1]) Оставляется свободным на тот случай, если явится необходимость в каком-нибудь дополнительном счете.

	13		14		15	
19			Издержки.		Издержки по рекламе.	
	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.
Наличность с 1 ноября. . . .						
Обороты:						
Ноябрь.			978 85	5 35	74 50	— —
„			**978 85**	**5 35**	**74 50**	— —
Декабрь			1.200 95	25 30	—	— —
„			**2.179 80**	**30 65**	**74 50**	— —
19						
Январь.						
Февраль.						
Март.						
Апрель.						
Май						
Июнь.						
Июль.						
Август						
Сентябрь						
Октябрь						
Общий оборот . .			2.179 80	30 65	74 50	— —
Заключительная наличность. . .			— —	1.015 —	— —	— —
Результаты			— —	1.134 15	— —	74 50
			2.179 80	2.179 80	74 50	74 50

	16				17				18			
19	Проценты.				Вычеты.				Содержание и жалование			
	Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.		Дебет.		Кредит.	
Наличность с 1 ноября . . .												
Обороты:												
Ноябрь.	1	45	35	80	42	15	106	05	775	—	—	—
»	1	45	35	80	42	15	106	05	775	—	—	—
Декабрь	26	80	56	20	70	30	47	90	775	—	—	—
»	28	25	92	—	112	45	153	95	1.550	—	—	—
19												
Январь.												
Февраль												
Март.												
Апрель.												
Май												
Июнь												
Июль.												
Август												
Сентябрь												
Октябрь												
Общий оборот. .	28	25	92	—	112	45	153	95	1.550		—	—
Заключительная наличность. . .	120	70	100	—	—	—	—	—	—		—	—
Результаты . . .	43	05	—	—	4	50	—	—	—	—	1.550	—
	192	—	192	—	153	95	153	95	1.550	—	1.550	—

	19		20		21	
19	Потери по открытым счетам. кредиторов.		Разница на курсе.			
	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.
Наличность с 1 ноября. . . .						
Обороты:						
Ноябрь.	210 —	— —	—	— —		
»	210 —	— —	— —	— —		
Декабрь	— —	— —	9 —	— —		
»	210 —	— —	9 —	—		
19						
Январь.						
Февраль.						
Март.						
Апрель.						
Май						
Июнь.						
Июль.						
Август						
Сентябрь						
Октябрь						
Общий оборот . .	210 —	— —	9 —	— —		
Заключительная наличность. .	— —	— —	— —	— —		
Результаты	— —	210 —	— —	9 —		
	210 —	210 —	9 —	9 —		

	22		23		24	
19			Личные нужды.		Оборотный капитал.	
	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.	Дебет.	Кредит.
Наличность с 1 ноября. . . .						73.273 89
Обороты:						
Ноябрь.			300 —	— —	— —	— —
»			300 —	—	— —	73.273 89
Декабрь			400 —	700	700 —	— —
»			700 —	700 —	700 —	73.273 89
19						
Январь.						
Февраль.						
Март.						
Апрель.						
Май						
Июнь.						
Июль.						
Август						
Сентябрь						
Октябрь						
Общий оборот. .	— —	— —	700 —	700 —	700 —	73.273 89
Заключительная наличность. . .	— —	— —	— —	— —	75.527 06	— —
Результаты	— —	— —	— —	— —	— —	2.953 17
	— —	— —	700 —	700 —	76.227 06	76.227 06

Приложение I-ое

Основные категории учета.

Имущество. — Наличие и увеличение в дебет; уменьшение—в креди е.

Долги. — Наличие и увеличение в кредит уменьшение в дебете.

Оборотный капитал. — Наличие и увеличение в кредит; уменьшение в дебете.

Расход — в дебете.

Приход — в кредите.

Внесение в дебет обозначается словом дебетовать, занесение в кредит—кредитовать.

Дебет.	Касса (наличные деньги).		Кредит.	
С-ту баланса . . .	Руб.	2.635 14	За счет Банка (2) .	Руб. 2.000 —
„ товаров а) (1).	„	1.836 —	„ расход. (8).	„ 100 —
„ дебиторов (4).	„	1.471 —	„ товар. (11а).	„ 6 58
„ „ (6).	„	765 —	„ расх. (11в).	„ 74 50
„ векселей (9) .	„	1.953 15	„ хозяин. (15)	„ 300 —
„ дебиторов. . .	„	312 05	„ расх. (18а) .	„ 3 60
			„ выд. векселей (20). . .	„ 1.433 75
			„ Банка. . . .	„ 2.500 —
			„ „ . . .	„ 350 —
			„ товаров. . .	„ 15 40
			„ расходов . .	„ 775 —
			„ „ . .	„ 590 40
			„ баланса. . .	„ 823 11
	Руб.	8.972 34		Руб. 8.972 34

Дебет. Банк. Кредит.

С ту баланса. . . .	Руб. 11.562 —	За счет кредиторов (12).	Руб. 2.275 70
„ кассы (2) . .	„ 2.000 —	За счет кредиторов (19)	„ 3.428 90
„ векселей (14) .	„ 861 70	За счет расх. (21).	„ 10 05
„ дебиторов (16)	„ 2.065 15	„ „ . . .	„ 274 80
„ доходов (21) .	„ 35 80	„ баланса. .	„ 12.385 20
„ кассы	„ 2.500 —		
„ „	„ 350 —		
	Руб. 19.374 65		Руб. 19.374 65

Дебет. Векселя. Кредит.

С-ту баланса. . . .	Руб. 2.601 85	За счет кредит. (7).	Руб. 1.745 —
„ дебиторов (6).	„ 3.698 15	„ кассы (9).	„ 1.953 15
„ „ (13).	„ 2.854 20	„ Банка (14).	„ 861 70
		„ расх. (14).	„ 1 45
		„ дебит. (18c)	„ 306 70
		„ баланса. .	„ 4.241 —
		„ расходов. .	„ 45 20
	Руб. 9.154 20		Руб. 9.154 20

Дебет. Выданные векселя. Кредит.

С-ту кассы (20) . .	Руб. 1.433 75	За счет баланса. .	Руб. 4.526 —
„ баланса. . . .	„ 7.172 25	„ кредит. (17)	„ 4.080 —
	Руб. 8.606 —		Руб. 8.606 —

Дебет.	Кредиторы.		Кредит.	
С-ту векселей (7). .	Руб.	1.745 —	За счет баланса. .	Руб. 10.090 20
„ банка (12) . .	„	3.275 70	„ товаров (3).	„ 1.596 —
„ выд. векс. (17).	„	4.080 —	„ „ (17).	„ 4.080 —
„ банка (19) . .	„	3.428 90		
„ доходов (19). .	„	106 05		
„ баланса. . . .	„	3.130 55		
	Руб.	15.766 20		Руб. 15.766 20

Дебет.	Обратное возмещение дебиторов.		Кредит.	
С-ту баланса . . .	Руб.	210 —	За счет расх. (22б).	Руб. 210 —

Дебет.	Оборотный капитал.		Кредит.	
С-ту хозяина . . .	Руб.	300 —	За счет баланса. .	Руб. 73.273 89
„ баланса. . . .	„	74.587 26	„ прибыли .	„ 1.613 37
	Руб.	74.887 26		Руб. 74.887 26

Дебет.	Хозяин.		Кредит.	
С-ту кассы (15) . .	Руб.	300 —	За счет обор. кап.	Руб. 300 —

Дебет.	Сомнительные дебиторы.		Кредит.	
С-ту дебиторов (22а)	Руб.	417 15	За счет баланса. .	Руб. 417 15

Дебет. **Дебиторы.** **Кредит.**

С-ту ба анса. . . .	Руб.	13.817 20	За счет кассы (4) .	Руб.	1.471 —
„ товаров (5). .	„	5.063 —	„ векс ел. (6).	„	3.698 15
„ „ (13) .	„	2.854 20	„ кассы (6) .	„	765 —
„ векселей (18c).	„	306 70	„ товар. (10).	„	32 —
„ доходов (18c).	„	5 35	„ век ел. (13).	„	2.854 20
„ товаров . . .	„	5.170 —	„ банка (16).	„	2.065 15
			„ расх. (16).	„	42 15
			„ сомнит. де-		
			биторов (22a) . .	„	417 15
			За счет кассы. . .	„	312 05
			„ баланса. .	„	15.559 60
	Руб.	27.216 45		Руб.	27.216 45

Дебет. **Оборудование.** **Кредит.**

С-ту баланса. . . .	Руб.	3.450 —	За счет баланса. .	Руб.	3.415 —
			„ расходов .	„	35 —
	Руб.	3.450 —		Руб.	3.450 —

Дебет. **Товары.** **Кредит.**

С-ту баланса. . . .	Руб.	53.823 90	За счет кассы (1).	Руб.	1.836 —
„ кредиторов (3).	„	1.596 —	„ дебитор. (5)	„	5.063 —
„ дебиторов (10).	„	32 —	„ „ (13).	„	2.854 20
„ кассы (11a) .	„	6 58	„ „ . .	„	5.170 —
„ кредитор. (17).	„	4.080 —	„ баланса. .	„	47.800 30
„ кассы	„	15 40			
„ доходов. . . .	„	3.169 62			
	Руб.	62.723 50		Руб.	62.723 50

Дебет.		Расход и приход.	Кредит.		
С-ту кассы (8). . .	Руб.	100 —	За счет дебит: (18с)	Руб.	5 35
„ „ (11б) .	„	74 50	„ кредит. (19)	„	106 05
„ векселей (14).	„	1 45	„ банка (21).	„	35 80
„ дебитор. (16).	„	42 15	„ баланса .	„	708 70
„ кассы (18а) .	„	3 60	„ товаров. .	„	3.169 62
„ банка (21) . .	„	10 05			
обрат. возмещ. дебит. (22б). . .	„	210 —			
„ кассы. . . .	„	590 40			
„ банка	„	274 80			
„ кассы	„	775 —			
„ векселей. . .	„	45 20			
„ оборудований.	„	35 —			
„ баланса. . . .	„	250 —			
„ обор. капитал.	„	1.613 37			
	Руб.	4.025 52		Руб.	4.025 52

Баланс на 30 ноября 19. .

Имущество.			Долги.		
Касса	Руб.	823 11	Кредиторы. . . .	Руб.	3.130 55
Банк.	„	12.385 20	Выдан. векселя. .	„	7.172 25
Векселя.	„	4.241 —	Учетн. ценности. *)	„	250 —
Дебиторы. . . .	„	15.559 60		Руб.	10.552 80
Сомнит. дебиторы .	„	417 15	**Исправительные статьи.**		
Оборудование . .	„	3 415 —	В возвр. дебиторам.	Руб.	210 —
Товары.	„	47.800 30	**Вклады.**		
Учетные ценности *)	„	708 70	Капитал	Руб.	74.587 26
	Руб.	85.350 06		Руб.	85.350 06

*) Учетные ценности надо понимать, как ценности, относящиеся к следующему отчетному периоду.