25687

25687

А. А. Валаевъ.

БИБЛІОТЕКА
Ученаго Комитета Мин. Фин.

ПОЛНОЕ
СЧЕТОВОДСТВО
УЧРЕЖДЕНІЙ МЕЛКАГО КРЕДИТА.

29594.

(Примѣнительно къ формамъ книгъ, утвержденныхъ Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита).

Цѣна 75 коп.

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
Типографія М. А. Александрова (Надеждинская, 43).
1907.

30
Библиотека НКФ СССР

К

81580

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Настоящее руководство по счетоводству составлено примѣнительно къ формамъ книгъ, утвержденнымъ Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита для всѣхъ учрежденій мелкаго кредита. Всѣ учрежденія мелкаго кредита дѣлаютъ одно основное дѣло: ссужаютъ деньги малодостаточному слою населенія Россіи. Въ виду этаго формы книгъ для записи ихъ операцій почти одинаковы у всѣхъ этихъ учрежденій. Сельскій банкъ, а, тѣмъ болѣе, кредитное т-во съ успѣхомъ могли-бы вести записи своихъ операцій по формамъ книгъ, предназначеннымъ для ссудо-сберегательнаго т-ва. Дѣло-то въ томъ, что все различіе въ видахъ учрежденій мелкаго кредита зависитъ отъ двухъ причинъ—1) отъ того, какъ принимаются, и кто состоитъ участникомъ учрежденія мелкаго кредита и 2) отъ того, изъ какихъ источниковъ составляется его основной капиталъ. Если участниками въ учрежденіи являются отдѣльные лица, добровольно, за круговой личной отвѣтственностью, какъ товарищи, согласившіеся вести общее дѣло, то это будетъ кооперативное т-во, ссудо-сберегательное, или кредитное. Если участниками въ учрежденіи обязательно являются всѣ коренные жители цѣлаго селенія, или волости, то это будетъ сословное учрежденіе—сельскій банкъ, гминная касса и т. д.

Учрежденія перваго рода зовутся кооперативными. Вторыя—сословными.

Изъ различія въ составѣ членовъ вытекаетъ небольшая разница и въ книгахъ: первыя учрежденія ведутъ счетъ членовъ (книгу членовъ), вторыя этой книги не ведутъ, такъ какъ составъ членовъ у нихъ неизмѣненъ.

Различіе въ составленіи основного капитала слѣдующее:

Въ ссудо-сберегательномъ т-вѣ члены обязаны вносить на дѣло каждый опредѣленную одинаковую сумму (пай).

Ихъ основной капиталъ составляется: изъ паевъ, займовъ пожертвованій и накопленій самого т-ва.

Основной капиталъ кредитнаго т-ва—изъ займовъ, пожертвованій и накопленій самого т-ва.

Основной капиталъ сословныхъ учрежденій составляется: изъ волостныхъ и общественныхъ капиталовъ, займовъ, пожертвованій и накопленій самого учрежденія.

Вся разница въ книгахъ здѣсь лишь въ томъ, что ссудо-сберегательныя т-ва ведутъ счетъ и паеваго капитала, который въ другихъ учрежденіяхъ не ведется.

Такимъ образомъ больше всего записей и книгъ приходится вести счетоводу ссудо-сберегательнаго т-ва. Образцы книгъ и записей этого т-ва мы здѣсь и приводимъ. Счетоводамъ кредитнаго т-ва и сословныхъ учрежденій только приходится пропускать объясненія лишнихъ записей и книгъ, которыя къ ихъ дѣлу не относятся, хотя желательно, чтобы они усвоили способъ веденія всѣхъ, относящихся къ учрежденіямъ мелкаго кредита, книгъ.

Счетоводство учрежденій мелкаго кредита вещь довольно сложная, поэтому предъ нами стояла трудная задача—написать книгу такъ, чтобы она была понятна лицамъ, знающимъ 4 правила ариѳметики. По мѣрѣ силъ мы старались её выполнить. Если-же мѣстами это не удалось, то мы надѣялись на помощь читателей. Пусть они серьезно возмутся за книгу съ карандашомъ въ рукахъ и, внимательно всматриваясь въ образцы книгъ, будутъ продѣлывать сами приведенные примѣры записей, да еще и выдумывать подходящія записи отъ себя. Мы тогда увѣрены, что «терпѣніе и трудъ все перетрутъ» и книга будетъ понята.

Авторъ.

Въ чемъ заключается дѣло т-ва.

На первый взглядъ дѣло товарищества кажется очень простымъ: оно, образовавши собственный капиталъ, или занявши денегъ, раздаетъ эти деньги въ долгъ своимъ членамъ. Просто? Не совсѣмъ. Товарищество занимаетъ деньги не у одного лица, да и раздаетъ ихъ въ ссуды такъ-же мелкими суммами, а вѣдь это значитъ, надо твердо знать,—у кого и сколько занято денегъ и кому и сколько ихъ выдано. Въ среднемъ товариществѣ, съ 300—400 членовъ, собственнаго и заемнаго капитала имѣется тысячъ 10—15-ть. Часть его въ размѣрѣ 1—2 тысячъ руб. получается изъ Государственнаго Банка, или земства; часть—тысячъ въ 5—составилась изъ паевъ и паевыхъ долей трехсотъ—четырехсотъ членовъ; часть добыта у 10—15 человѣкъ чрезъ займы и остальныя—отъ 40—50 вкладчиковъ. Скопившись въ товариществѣ, этотъ капиталъ опять-таки мелкими суммами размѣщается между членами—выдается имъ въ ссуды. Съ перваго же момента открытія товарищества приходится считать, сколько у него изъ мелкихъ частей скопилось всего денегъ для дѣла и сколько всего изъ этихъ денегъ размѣщено въ дѣлѣ. Если бы вся дѣятельность товарищества заключалась только въ томъ, что оно сначала мелкими частями добыло, ну, напримѣръ, 2000 руб., а потомъ эти 2000 р. роздало въ ссуды, то считать здѣсь не хитро: стоитъ только записать занятыя у разныхъ лицъ и скопленныя товариществомъ суммы, а затѣмъ ихъ сложить. Точно такъ-же и—выданныя въ ссуды суммы. Но каждый понимаетъ, что это только начало дѣла. Ни одна цифра долга товарищества, или долга товариществу не застываетъ: товарищество однимъ платитъ часть долга, другимъ—весь долгъ; отъ однихъ получаетъ добавочные вклады отъ другихъ—новые. Его вкладчики и суммы вкладовъ и займовъ постоянно мѣняются. То же и съ заемщиками: одни изъ нихъ берутъ ссуды, другіе расчитываются, одни просятъ ссуду вновь, другіе—добавочную, третьи ходатайствуютъ объ отсрочкѣ уплаты. Какъ видите—каждая цифра здѣсь оживаетъ: она то растетъ, то уменьшается, то совсѣмъ пропадаетъ, а вмѣстѣ, то растутъ, то уменьшаются и общія суммы, какъ добытыхъ средствъ для дѣла, такъ и средствъ, размѣщенныхъ въ дѣлѣ. На практикѣ этотъ ростъ и уменьшеніе цифръ выражается въ томъ, что въ кассу товарищества, какъ въ сборное мѣсто, отовсюду приливаютъ деньги, но отсюда очень быстро снова разбѣгаются ручейками въ разныя стороны. Это-то постоянное вращенье денегъ, добываемыхъ товариществомъ для дѣла, и зовется ихъ *оборотомъ*.

Понятіе объ оборотѣ и оборотномъ капиталѣ.

Возьмемъ простенькій примѣрчикъ:

Товарищество перваго января заняло 100 руб. и выдало ихъ въ ссуды по 1-е апрѣля.

1-го апрѣля уплачено ссудъ 100 р. выдано въ ссуды по 1-е іюля 100 р.
1-го іюля » » 100 р. » » по 1-е октября 100 р.
1-го октября » » 100 р. » » по 1-е января 100 р.

Вы видите, что въ теченіи года 100 р. четыре раза побывали въ ссудахъ и возвращались въ кассу товарищества. Изъ занятыхъ 100 р., благодаря быстротѣ обращенія денегъ, товарищество ухитрилось въ теченіи года выдавать въ ссуды 400 руб. Эта-то послѣдняя сумма и показываетъ величину оборота товарищества. Про нее можно сказать: оборотъ т-ва—400 р. Капиталъ же, который оборачивается, иначе, *оборотный капиталъ* здѣсь—100 руб.

Теперь вы понимаете, что дѣло въ т-вѣ не такъ-то просто, понимаете, что, во избѣжаніе путаницы, необходимы неуклонныя (безъ пропусковъ) и точныя записи всякаго движенія въ общемъ оборотѣ денегъ—будутъ-ли то выдачи, или получки ихъ.

Какъ же теперь вести эти записи?

Запись оборота по приходу и расходу и счетъ кассы.

Самый простой способъ,—это записывать въ одинъ столбецъ отъ кого и сколько денегъ поступаетъ, а въ другой—кому и сколько выдается. Возьмемъ чистый листъ бумаги и разграфимъ его пополамъ. На половинѣ съ лѣвой руки напишемъ «приходъ» (тутъ, значитъ, будемъ записывать всѣ деньги, которыя поступаютъ въ кассу), а на правой половинѣ напишемъ «расходъ» (записываются деньги, которыя выдаются изъ кассы). Въ срединѣ же страницы, чтобы не занимать лишняго мѣста, будемъ записывать: 1) когда, 2) за какой статьей, 3) кому и 4) какому N члена, выданы, или получены деньги.

Наша книга тогда приметъ слѣдующій видъ:

ПРИХОДЪ.	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.	№№ товарищей.	РАСХОДЪ.

Возьмемъ примѣрный оборотъ только что открывшагося ссудо-сберегательнаго т-ва. Пусть оно дѣйствовало съ 1-го января по 1-ое ноября 1905 г. и за это время у него были слѣдующіе получки и расходы: заемъ изъ Управленія по дѣламъ мелкаго кредита въ основной капиталъ 1.000 р. Паевой взносъ Лапотникова 50 р. То-же Иконникова 10 р. 25 к. То-же 35-ти членовъ 875 р. 18 к.*[1]). Пожертвовано Петровымъ въ запасный капиталъ 300 р. Пожертвовано Николаевымъ въ спеціальный капиталъ 100 р. Вкладъ отъ Иванова 500 р. Разныхъ расходовъ 3 р. Ссуда Лапотникову 75 р. %-ты съ него 6 р. 25 к. Ссуда Иконникову 25 р. %-ты съ него 2 р. 25 к. 30-ти членамъ выдано въ ссуды 1500 р.*). %-ты съ нихъ 149 р. 91 к.*). Занято у Симанова 700 р. Занято у Королева 300 р. 25-ти членамъ выдано въ ссуды 1.300 р.*). %-ты съ нихъ 95 р.*). Съ нихъ же получено въ паевые взносы 200 р.*). Получено за проданную бумагу 2 к. Уплачено жалованья членамъ правленія 25 р.*). Выданъ вкладъ и %-ты за него Иванову 515 р. Съ 32-хъ членовъ получено въ уплату ссудъ 1.600 р.*). Возвращены 4-мъ членамъ %-ты до срока 5 р. 91 к.*). Уплаченъ заемъ съ %-тами Симанову 721 р. 18-ти членамъ выданы ссуды 900 р.*). %-ты съ нихъ 61 р.*). Принято вкладовъ отъ 6 лицъ 708 р.*). Собрано на голодающихъ 12 р.*). Послано голодающимъ 10 р. Продано 2 почтовыхъ марки 14 коп. Выдано жалованья членамъ совѣта и правленія 50 р.*). Ссуды 17-ти членамъ 570 р.*). %-ты съ нихъ 45 р. 78 к.*). Отправлено на храненіе въ казначейство 400 р. Куплено керосину и свѣчей на 1 р. 25 к. Куплено 3 л. Г. ренты сторублеваго достоинства по 75 р. за листъ 225 р.

Уже на этомъ простомъ примѣрѣ сразу трудно рѣшить не только вопросъ,—каковъ былъ общій оборотъ въ т-вѣ за время его дѣйствія, но и—сколько же, послѣ всѣхъ этихъ выдачъ и получекъ, должно быть денегъ въ кассѣ. Попробуемъ теперь записать всѣ эти цифры по приведенной выше формѣ. Онѣ расположатся такъ:

---

[1]) Слѣдуетъ здѣсь обратить вниманіе на цифры, которыя отмѣчены звѣздочкой, какъ напр., въ расходѣ „выдано въ ссуды 30-ти членамъ 1500 р.“ „уплачено жалованье членамъ правленія 25 р.“ или въ приходѣ „собрано на голодающихъ 12 р.“ и т. д. Дѣло въ томъ, что здѣсь для краткости приходъ и выдача въ цифрахъ, отмѣченныхъ звѣздочкой, показаны сразу для нѣсколькихъ лицъ въ общей суммѣ, тогда какъ они должны записываться обязательно каждая отдѣльно. Такъ: если ссуды выданы 30-ти членамъ, то придется сдѣлать 30 записей въ расходѣ, да столько же разъ записать % на приходъ. Если членовъ правленія, получившихъ жалованье 3, то и въ расходѣ придется сдѣлать 3 записи и т. д. Однимъ словомъ: каждая копѣйка, если она поступаетъ, или выдается отдѣльно, должна быть и записана отдѣльно.

ПРИХОДЪ.		Мѣсяцъ и число.	Статья.	Отъ кого получено и кому выдано.	№№ члена.	РАСХОДЪ.	
Рубли.	К.					Рубли.	К.
1.000	—	Янв. 4	1	Отъ Управленія въ осн. капиталъ	—	—	—
50	—	„ 15	2	Паи: Лапотникова	1	—	—
10	25	„ —	3	„ Иконникова	2	—	—
875	18	„ —	4— 38	„ 35-ти членовъ	3—37	—	—
300	—	„ 16	39	Пожертвовано Петровымъ въ зап. капиталъ	—	—	—
100	—	„ 21	40	„ Николаевымъ въ спец. капит.	—	—	—
500	—	Февр. 13	41	Вкладъ Иванова	—	—	—
—	—	„ —	42	Разные расходы	—	3	—
6	25	„ 15	43	Ссуда Лапотникову и % съ него	1	75	—
2	25	„ —	44	„ Иконникову и % съ него	2	25	—
149	91	„ —	45— 74	„ 30-ти членамъ и % съ нихъ	3 —32	1.500	—
700	—	Мартъ 6	75	Заемъ у Симанова	—	—	—
300	—	Апр. 15	76	„ у Королева	—	—	—
95	—	„ 18	77—101	Ссуды 25-ти членамъ и % съ нихъ	38—63	1.300	—
200	—	„ —	102—126	Паевыхъ взносовъ съ 25-ти членовъ	38—63	—	—
—	2	„ 21	127	Продано бумаги	—	—	—
—	—	Май 1	128—130	Жалованье 3 членамъ правленія	—	25	—
—	—	Авг. 13	131	Вкладъ Иванову и % за него	—	515	—
1.600	—	Сент. 18	132—163	Ссудъ съ 32-хъ членовъ	1—32	—	—
—	—	„ —	164— 7	%-ты до срока 4-мъ членамъ	8—11	5	91
—	—	Окт. 10	168	Заемъ Симанову и %-ты за него	—	721	—
61	—	„ 11	169— 86	Ссуды 18-ти членамъ и % съ нихъ	7—24	900	—
708	—	„ 15	187— 92	Вклады отъ 6 лицъ	—	—	—
12	—	„ 16	193—204	Отъ 12-ти членовъ на голодающихъ	—	—	—
—	—	„ 17	205	Послано голодающимъ	—	10	—
—	14	„ —	206	Продано 2 почтовыя марки	—	—	—
—	—	„ —	207— 15	Жалованье членамъ совѣта и правленія	—	50	—
45	78	„ 21	216—232	Ссуды 17-ти членамъ и % съ нихъ	15—31	570	—
—	—	„ 25	233	Сдано на храненіе въ казначейство	—	400	—
—	—	„ 26	234	Куплено керосину и свѣчей	—	1	25
—	—	„ 27	235	Куплено 3 листа Госуд. ренты на ном. сумму 300 р. покупная	—	225	—

Вы видите, что при такомъ порядкѣ записей, какъ бы ни быстро шелъ оборотъ денегъ, отдѣльныя части этого движенія—всѣ эти получки и расходы—располагаются въ правильномъ порядкѣ, наглядно показывая ходъ цѣлаго оборота. Стоитъ вамъ подбить итогъ «прихода»—вы узнаете, сколько *всего* денегъ поступило въ кассу. Подобьете итогъ «расхода»—узнаете, сколько *всего* денегъ выдано изъ кассы. Захотите узнать, сколько должно быть въ кассѣ денегъ, выкидываете изъ итога «прихода» денегъ итогъ «расхода» ихъ, остатокъ дастъ отвѣтъ на вопросъ. Подбиваемъ итоги въ нашемъ примѣрѣ. Въ «приходѣ» 6.715 р. 78 к., въ «расходѣ» 6.326 р. 16 к. Остатокъ 389 р. 62 к. Эта сумма и должна быть въ кассѣ *наличными деньгами.*

Благодаря простому упорядоченью записей въ «приходѣ» и «расходѣ», мы не только получаемъ картину развитія оборота т-ва, но въ каждую минуту можемъ сказать, какъ великъ и самъ «оборотъ»; не только видимъ, какъ движутся деньги въ кассѣ, но можемъ сказать, сколько ихъ должно быть тамъ во всякое время.

Но все ли это, что намъ необходимо знать въ дѣлѣ? Далеко нѣтъ. Знаніе оборота еще не показываетъ того капитала, который оборачивается, иначе *оборотнаго капитала.* Оборотный капиталъ это—тѣ деньги, на которыя ведется все дѣло. Понятно, что всякому хозяину необходимо знать, сколько у него находится денегъ въ дѣлѣ. Мы уже видѣли, что 100 р. капитала, обернувшись въ теченіи года 4 раза, даютъ оборотъ въ 400 р. Значитъ «оборотъ» и «оборотный капиталъ» надо строго различать. Вы знаете оборотъ приведеннаго въ примѣрѣ т-ва, онъ равенъ 6.715 р. 78 к. Но скажите, каковъ же его «оборотный капиталъ»? Даже и въ этомъ простомъ примѣрѣ отвѣтить на вопросъ довольно затруднительно. Вглядитесь въ движеніе оборота, въ тѣ цифры, изъ которыхъ онъ составляется. У васъ невольно явится вопросъ, какія же изъ нихъ вліяютъ на величину, или уменьшеніе «оборотнаго капитала»?

Понятіе о пассивѣ и активѣ.

Начнемъ сначала: 1) т-во заняло въ Управленіи 1.000 р.—для того, чтобы раздать ихъ въ ссуды. 2) Отъ 37-ми членовъ приняло паевъ 1135 р. 43 к.—для того, чтобы раздать ихъ въ ссуды. Понятно, что это—средства для дѣла, изъ которыхъ слагается «оборотный капиталъ». Дальше: оно принимаетъ вкладъ Иванова, дѣлаетъ займы у Симанова и Королева, опять таки—для того, чтобы добытыя такимъ путемъ деньги раздать въ ссуды. Значитъ, все это составныя части, «оборотнаго капитала», отъ сложенія которыхъ получается цѣлый капиталъ.

При выходѣ членовъ внесенные ими паи возвращаются, по насту-

пленіи сроковъ вклады и займы выплачиваются. Изъ нашего примѣра мы видимъ, что т-во уплатило вкладъ Иванову 500 р. и заемъ Симанову 700 р. Что, отъ этихъ уплатъ его средства уменьшились? Конечно. Теперь форма для счета оборотнаго капитала, иначе средствъ, изъ которыхъ составляется оборотный капиталъ, напрашивается сама собою, это:

П Р И Х О Д Ъ.		Р А С Х О Д Ъ.	
(Поступило средствъ):	Руб.	(Выплачено средствъ):	Руб.
Заемъ изъ Управленія	1000	Вкладъ Иванову.	500
Вкладъ Иванова.	500	Заемъ Симанову.	700
Заемъ у Симанова.	700	и т. д.	
и т. д.			

Подбейте итогъ прихода средствъ и выкиньте изъ него итогъ расхода средствъ—остатокъ скажетъ, сколько у васъ всего оборотнаго капитала. Какъ видите, счетъ средствъ требуетъ особыхъ графъ въ «приходѣ» и «расходѣ» общаго оборота. Этотъ счетъ зовется *пассивомъ*.

Но, вѣдь, въ приходѣ и расходѣ есть и другія цифры, отъ движенія которыхъ оборотный капиталъ не увеличивается и не уменьшается. Мы видимъ, напр., въ расходѣ: выдано въ ссуды 30-мъ членамъ 1.500 р. и снова: 25-ти членамъ 1.300 р. и т. д

Что, отъ этихъ выдачъ уменьшились средства для дѣла, иначе «оборотный капиталъ» т-ва? Нѣтъ. Онъ только размѣстился между членами, вышелъ изъ кассы т-ва.

Ссуды уплачиваются. На «приходѣ» появляется цифра въ 1.600 р., полученная съ 32-хъ членовъ. Что, отъ этого поступленія «оборотный капиталъ» увеличился? Нѣтъ. Это изъ размѣщенія возвратилось въ кассу 1.600 р. и уменьшилась лишь сумма размѣщенныхъ средствъ. Капиталъ же не измѣнился. Понятно, что разъ въ кассѣ, за невозможностью размѣстить между членами, скопляется много денегъ, они помѣщаются въ другія мѣста: въ казначейство, въ %-ныя бумаги, въ имущество и т. д. Всѣ эти цифры показываютъ не увеличеніе, или уменьшеніе оборотнаго капитала, а лишь то, какъ этотъ капиталъ размѣщается. Форма для счета размѣщенныхъ средствъ такъ же очевидна:

Р А С Х О Д Ъ.		П Р И Х О Д Ъ.	
(размѣщено средствъ)	Руб.	(возвратилось изъ размѣщенія средствъ).	Руб.
30-ти членамъ выдано въ ссуды.	1500	Съ 32-хъ членовъ получено въ уплату ссудъ.	1600
25-ти „ „ „ „	1300	и т. д.	
Отправлено на храненіе въ казначейство	400		
Куплено %-ныхъ бумагъ. . . .	225		
и т. д.			

Подбейте итогъ «расхода» выдачъ и выкиньте изъ него итогъ «прихода», остатокъ скажетъ, сколько у васъ средствъ размѣщено въ каждый моментъ. Значитъ, и счетъ размѣщенныхъ средствъ требуетъ такъ-же особыхъ графъ въ «приходѣ» и «расходѣ» общаго оборота. Этотъ счетъ зовется *активомъ*.

Запись и счетъ пассива и актива.

Въ общемъ оборотѣ средствъ среди всѣхъ поступленій и расходовъ и надо различать два рода цифръ: тѣ, которыя вліяютъ на величину оборотнаго капитала и тѣ, которыя показываютъ, какъ и куда этотъ капиталъ размѣщается. Разъ вы это съумѣете сдѣлать и станете правильно записывать, у васъ книга дастъ наглядную картину состоянія дѣла: въ пассивѣ у васъ обозначится, на какія средства въ каждый моментъ дѣйствуетъ т-во, иначе, каковъ его оборотный капиталъ, а въ активѣ—куда и какъ этотъ капиталъ размѣщенъ.

Чтобы добиться этой наглядности надо только немного измѣнить нашу прежнюю форму: вмѣсто одной на «приходѣ» появляются двѣ графы: первая для записи всѣхъ поступленій въ средства, а вторая—для записи возврата размѣщенныхъ средствъ. Въ расходѣ такъ же двѣ графы: одна для записей возврата и уменьшенія средствъ, а другая для записи размѣщаемыхъ средствъ. Измѣненная форма книги будетъ такова.

ПРИХОДЪ		Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.	№№ товарищей.	РАСХОДЪ	
пассивъ.	активъ.					пассивъ.	активъ.

Если бы мы по этой формѣ попытались распредѣлить цифры нашего примѣрнаго оборота, то, понятно, къ счету средствъ (пассивъ) мы отнесли бы всѣ вклады и займы; а равно и капиталы т-ва,—будутъ ли они составлены изъ паевъ, заняты, или пожертвованы кѣмъ-нибудь. Къ счету размѣщенія средствъ (активъ) мы отнесли бы ссуды, $^0/_0$-ныя бумаги и деньги въ казначействѣ и кассѣ т-ва.

Затрудненіе встрѣтилось бы лишь относительно переходящихъ суммъ, затѣмъ $^0/_0$-тамъ по ссудамъ и разнымъ въ «приходѣ» и всевозможнымъ расходамъ по веденію дѣла т-ва въ «расходѣ». Переходящія суммы, $^0/_0$-ты за ссуды и разныя поступленія въ прибыль считаются на «пассивѣ». Расходы же по веденію дѣла—на «активѣ». Почему—это выяснится ниже. Теперь наша форма съ записью на ней примѣрнаго оборота будетъ такова:

ПРИХОДЪ.				Мѣсяцъ и число.		Статья.	Отъ кого получено и кому выдано.	№ члена.	РАСХОДЪ.			
Пассивъ.		Активъ.							Пассивъ.		Активъ.	
Руб.	К.	Руб.	К.	1905 г.					Руб.	К.	Руб.	К.
				Янв.	4	1	Заемъ изъ Управленія въ осн. капиталъ		—	—	—	—
1.000	—	—	—	„	15	2	Паи: Лапотникова	1	—	—	—	—
50	—	—	—	„	—	3	„ Иконникова	2	—	—	—	—
10	25	—	—	„	—	4— 38	„ 35-ми членовъ	3—37	—	—	—	—
875	18	—	—	„	16	39	Пожертвовано Петровымъ въ зап. кап.	—	—	—	—	—
300	—	—	—	„	21	40	„ Николаевымъ съ спец. кап.	—	—	—	—	—
100	—	—	—	Февр.	13	41	Вкладъ Иванова	—	—	—	—	—
500	—	—	—	„	—	42	Разные расходы	—	—	—	3	—
—	—	—	—	„	15	43	Ссуды: Лапотникову и % съ него	1	—	—	75	—
6	25	—	—	„	—	44	„ Иконникову и % съ него	2	—	—	25	—
2	25	—	—	„	—	45— 74	„ 30-ти членамъ и % съ нихъ	3—32	—	—	1.500	—
149	91	—	—	„	—	75	Заемъ у Симанова	—	—	—	—	—
700	—	—	—	Мартъ	6	76	„ у Королева	—	—	—	—	—
300	—	—	—	Апр.	15	77—101	Ссуды 25-ти членамъ и % съ нихъ	38—63	—	—	1.300	—
95	—	—	—	„	18	102—126	Паевыхъ взносовъ съ 25-ти членовъ	38—63	—	—	—	—
200	—	—	—	„	—	127	Продано бумаги	—	—	—	—	—
—	2	—	—	„	21	128—130	Жалованье 3-мъ членамъ правленія	—	—	—	25	—
—	—	—	—	Май	1	131	Вкладъ Иванову и % за него	—	500	—	15	—
—	—	—	—	Авг.	18	132—163	Ссудъ съ 32-хъ членовъ	1—32	—	—	—	—
—	—	1.600	—	Сент.	18	164—167	%-ты до срока 4-мъ членамъ	8—11	—	—	5	91
—	—	—	—	„	—	168	Заемъ Симанову и %-ты за него	—	700	—	21	—
—	—	—	—	Окт.	10	169—186	Ссуды 18-ти членамъ и %-ты съ нихъ	7—24	—	—	900	—
61	—	—	—	„	11	187—192	Вклады отъ 6 лицъ	—	—	—	—	—
708	—	—	—	„	15	193—204	Отъ 12-ти членовъ на голодающихъ	—	—	—	—	—
12	—	—	—	„	16	205	Послано голодающимъ	—	10	—	—	—
—	—	—	—	„	17	206	Продано 2 почтовыхъ марки	—	—	—	—	—
—	14	—	—	„	—	207—215	Жалованье членамъ совѣта и правленія	—	—	—	50	—
—	—	—	—	„	—	216—232	Ссуды 17-ти членамъ и %-ты съ нихъ	15—31	—	—	570	—
45	78	—	—	„	21	233	Сдано на храненіе въ казначейство	—	—	—	400	—
—	—	—	—	„	25	234	Куплено керосину и свѣчей	—	—	—	1	25
—	—	—	—	„	26	235	„ 3 л. Гос. ренты на ном. сумму 300 р. покупная	—	—	—	225	—
—	—	—	—	„	27							
5.115 р. 78 к.		1.600 р. —		—		—	Итого . . .	—	1.210 р. — к.		5.116 р. 16 к.	

Всего по „приходу“ 6.715 р. 78 к.

Всего по „расходу“ 6.326 р. 16 к.

И такъ: каковъ же оборотный капиталъ? Счетъ пассива отвѣчаетъ: съ открытія т-ва по 28 октября по приходу пассива всего поступило въ средства 5.115 р. 78 к., а по расходу его возвращено средствъ 1.210 р. Стало быть, къ 28-му октября находится въ оборотѣ 3.905 р. 78 к. Сколько изъ этихъ средствъ размѣщено? Счетъ актива отвѣчаетъ. За то же время въ расходѣ актива значится размѣщенныхъ средствъ 5.116 р. 16 к., а по приходу актива возвратилось изъ размѣщенія 1.600 р. Остаются размѣщенными, 3.516 р. 16 к.

Если у насъ оборотнаго капитала, иначе средствъ для дѣла имѣется 3.905 р. 78 к., а размѣщено изъ нихъ 3.516 р. 16 к., то остальныя деньги (въ данномъ случаѣ 389 р. 62 к.) должны быть въ кассѣ. Это именно и подтверждаетъ счетъ кассы: за данный періодъ времени общій приходъ денегъ по пассиву и активу равняется 6.715 р. 78 к., а расходъ по нимъ—6.326 р. 16 к. Значитъ въ кассѣ должно быть 389 р. 62 к.

Сдѣлаемъ теперь ариѳметическую задачку, спишемъ выведенные у насъ въ книгѣ итоги такимъ образомъ:

Значится денегъ.

	По приходу кассы.	По расходу кассы.	Остается.
Въ пассивѣ . .	5.115 р. 78 к.	1.210 р. — к.	3.905 р. 78 к.
Въ активѣ. . .	1.600 » — »	5.116 » 16 »	3.516 » 16 »
Всего денегъ .	6.715 р. 78 к.	6.326 р. 16 к.	389 р. 62 к.

Эта форма для подсчета остатковъ пассива, актива и кассы, какъ видите, напрашивается сама собою и является самой наглядной и самой удобной.

Остановимся немного. Обратите вниманіе на слѣдующее: при выводѣ остатковъ на пассивѣ мы выбрасываемъ изъ «прихода» «расходъ», а на активѣ, наоборотъ, изъ «расхода» «приходъ». Почему это? Отвѣтъ простъ. Пассивъ—-это счетъ средствъ для дѣла. На приходѣ его записывается, сколько ихъ поступаетъ, а въ расходѣ—сколько возвращается обратно. Понятно, что для опредѣленія остатка необходимо выбросить изъ прихода расходъ. Активъ—это счетъ размѣщенныхъ средствъ. Остатокъ его отвѣчаетъ на вопросъ—сколько въ каждый моментъ размѣщено изъ добытыхъ и показанныхъ на пассивѣ средствъ. Размѣщая средства въ казначейство, въ ссуды и т. д. мы ихъ *расходуемъ*. Когда они возвращаются изъ размѣщенія (изъ ссудъ, казначейства и т. д.) мы ихъ *приходуемъ*. Итогъ расхода актива говоритъ, сколько всего было размѣщено средствъ, а итогъ прихода его—какая часть ихъ возвратилась

изъ размѣщенья. Понятно, что для отвѣта на вопросъ—сколько средствъ осталось размѣщенными, надо выкинуть изъ расхода приходъ. Если теперь къ остатку актива приложить остатокъ кассы (въ нашемъ примѣрѣ 3.516 р. 16 к.+389 р. 62 к.), то получится (да и долженъ всегда получиться) итогъ остатка пассива. Это почему? Отвѣтъ опять получается изъ опредѣленія, что такое пассивъ и активъ.

Пассивъ—это счетъ всѣхъ средствъ для дѣла, а активъ—счетъ размѣщенія этихъ же средствъ. Если у т-ва средствъ (пассивъ) 3.905 р. 78 к. и изъ нихъ размѣщено (активъ) 3.516 р. 16 к., то остальныя деньги должны быть въ кассѣ. Если бы въ кассѣ было не 389 р. 62 к., а лишь 388 р., то всякій бы спросилъ: у васъ средствъ 3.905 р. 78 к.; изъ нихъ размѣщено 3.516 р. 16 к.,—значитъ въ кассѣ должны быть остальныя 389 р. 62 к.; но у васъ тамъ лишь 388 р. Куда же дѣлись 1 р. 62 к.? Иначе: по активу и кассѣ показываются всѣ до копейки средства, какія имѣетъ т-во.

При такомъ способѣ веденія книги, какъ бы ни былъ великъ оборотъ т-ва и какъ бы не измѣнялись суммы пассива и актива, мы всегда точно до копейки съумѣемъ опредѣлить ихъ величину, т.-е. съ одной стороны—величину капитала, который въ данное время оборачивается и съ другой—размѣщеніе этого капитала по различнымъ источникамъ. Благодаря такому упорядоченію записей, въ постоянно двигающихся цифрахъ прихода и расхода мы ловимъ то, что двигается, иначе—ловимъ *состояніе нашихъ средствъ* (такъ еще опредѣляется пассивъ), а равно—*ихъ распредѣленіе, дѣйствіе* въ каждый данный моментъ (другое опредѣленіе актива). Сущность способа счетоводства, какъ теперь уже очевидно, заключается въ томъ, чтобы неуклонно записывать всякое движеніе оборота, будетъ ли то приходъ, или выдача денегъ. Путемъ этихъ записей получается картина всего оборота. Подбивая итоги оборота по приходу и расходу, мы какъ будто останавливаемъ этотъ потокъ денегъ и путемъ простого сложенія и вычитанія ищемъ «состояніе» нашего дѣла: на пассивѣ—состояніе обращающихся средствъ, а на активѣ—размѣщенія этихъ средствъ.

Отдѣльные счета пассива и актива.

Если мы теперь повнимательнѣе вглядимся въ общій оборотъ, то замѣтимъ, что онъ слагается изъ нѣсколькихъ болѣе мелкихъ частей: средства т-ва черпаются главнымъ образомъ изъ займовъ и вкладовъ, а размѣщаются въ ссуды. Эти-то главныя части общаго оборота, легшія въ основу всей дѣятельности т-ва, зовутся *операціями*. Всѣмъ т-вамъ разрѣшается производить слѣдующія операціи: 1) вкладная (принимать вклады), 2) заемная (дѣлать займы) и 3) ссудная (выдавать ссуды).

Знать оборотъ не только цѣликомъ, а и по отдѣльнымъ операціямъ необходимо. Дѣло-то въ томъ, что различныя части, изъ которыхъ слагается пассивъ, добываются т-вомъ на различныхъ условіяхъ, въ зависимости отъ которыхъ они приносятъ ему и различную выгоду. Точно такъ же т-ву, съ точки зрѣнія выгоды, далеко не безразлично, какъ и размѣщены его средства. Мы уже нѣсколько разъ перечисляли выше части, изъ которыхъ слагаются пассивъ и активъ, а потому здѣсь опредѣлимъ только различія между этими частями.

1) *Основной капиталъ*. Это такой капиталъ, который, какъ показываетъ и самое названіе, легъ въ основу открытія и дѣятельности т-ва. Онъ можетъ быть трехъ родовъ: 1) Въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ—*паевой*, скопленный взносами членовъ т-ва. Т-во хозяинъ этаго капитала, капиталъ этотъ, значитъ, хозяйскій, а потому и безплатный. Если члены изъ прибыли и получаютъ на паевой рубль извѣстный %, то этотъ % здѣсь не уплата за занятый для дѣла капиталъ, а лишь распредѣленіе остатка чистой прибыли отъ дѣла между хозяевами—пайщиками. Если отъ дѣла будетъ убытокъ, они не только ничего не получатъ на свои рубли, а и эти самые рубли могутъ пойти на покрытіе убытка.

2) Въ части ссудо-сберегательныхъ и большинствѣ кредитныхъ—*ссуженные* Государственнымъ Банкомъ, Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита, земствомъ, частными учрежденіями и лицами. Этотъ капиталъ выдается Г. Банкомъ и Управленіемъ на слѣдующихъ условіяхъ. За него взимается не свыше 6% годовыхъ; обязательная уплата его, если т-во не захочетъ само раньше расплатиться, начинается лишь съ 5-го и и 6-го года существованія т-ва, когда вмѣстѣ съ %-тами платится и еще по $^1/_{20}$ части долга изъ прибыли; въ 7, 8 и 9-й годы платится уже по $^1/_{10}$ части всего долга, а въ 10, 11, 12 и 13-й годы около $^1/_7$ части его (15% всей занятой суммы). Если, допустимъ, вы заняли 1.000 р., то въ 5-й и 6-й годы вамъ придется платить по 50 р. кромѣ %-товъ; въ 7-й 8-й и 9-й годы по 100 р., а съ 10-го по 13-й годы по 150 р. Все это дѣлается для того, что бы т-ва могли за это время вмѣсто заемнаго накопить—кредитныя изъ прибыли, а ссудо-сберегательныя—изъ прибыли и паевъ свой основной капиталъ, такъ какъ по закону основной капиталъ уменьшаться не можетъ. Въ случаѣ прекращенія дѣла т-вомъ, уплата основного капитала происходитъ послѣ погашенія всѣхъ другихъ его обязательствъ и 3) Капиталъ можетъ быть *собственный*, скопленный изъ прибылей, или пожертвованій. Въ сословныхъ учрежденіяхъ основной капиталъ образуется изъ всевозможныхъ источниковъ: изъ мірскихъ капиталовъ, сиротскихъ вкладовъ, правительственныхъ ссудъ, собственныхъ прибылей и т. д.

2) *Запасный капиталъ*. Его назначеніе—служить для покрытія убытковъ, могущихъ быть въ т-вѣ. Онъ копится путемъ отчисленій изъ

чистыхъ прибылей—въ размѣрѣ, наименьшая сумма котораго опредѣлена въ уставахъ, а такъ же и изъ другихъ источниковъ, какъ, напримѣръ, изъ дробей отъ копеекъ и пр.

3) *Спеціальные капиталы.* Ихъ накопленіе не обязательно для всѣхъ товариществъ, но по желанію они могутъ копить ихъ изъ прибылей, пожертвованій и пр. на различныя нужды: на погашеніе безнадежныхъ ссудъ, на посредническія операціи, для выдачи пособій своимъ членамъ и пр. Расходуются эти капиталы по правиламъ, утвержденнымъ общимъ собраніемъ.

4) *Вклады и займы.* Большого различія между ними нѣтъ: оно заключается лишь въ томъ, что первые приносятся въ т-во, а вторые разыскиваются т-вомъ въ случаѣ нужды въ деньгахъ. Но само собой понятно, что и вклады принимаются лишь тогда, когда, вслѣдствіе развитія дѣла, основного капитала т-ва не хватаетъ. Срокъ уплаты вкладовъ и займовъ всецѣло зависитъ отъ соглашенія правленія съ вкладчикомъ, или кредиторомъ, а высота %-та опредѣляется общимъ собраніемъ. Т-во можетъ принимать вкладовъ и займовъ вмѣстѣ не болѣе, чѣмъ на сумму, которая въ 10 разъ превышаетъ имѣющійся у нихъ основной капиталъ.

5) *Переходящія суммы.* Это—всѣ случайно, или временно оставшіеся при расчетѣ деньги въ т-вѣ, какъ напримѣръ, недосланныя деньги голодающимъ, недоданныя случайно при расчетѣ, подлежащіе выдачѣ %-ты по вкладамъ и займамъ. Въ ссудо-сберегательныхъ т-вахъ на переходящихъ ставятся паи вышедшихъ изъ т-ва членовъ—впредь до полнаго ихъ расчета съ т-вомъ и т. д.

81580

6) *Прибыль*—это приростъ къ размѣщеннымъ капиталамъ т-ва. Допустимъ, что вы дали въ ссуду 100 р. изъ 9%. Къ вамъ въ кассу за эти деньги *возвратится уже 109 р.* Вотъ эти то 9 р. и есть прибыль. Если считать всѣ суммы прироста къ размѣщеннымъ капиталамъ—это будетъ *валовая прибыль.* Если же изъ этой валовой прибыли выкинуть всѣ расходы по веденію дѣла—остатокъ будетъ *чистой прибылью.* Такъ какъ отъ прибыли увеличиваются средства товарищества, то она и считается по пассиву. Прибыль главнымъ образомъ составляется изъ % по ссудамъ, но бываютъ и другія поступленія. Представьте себѣ, что вы на прошлогоднюю прибыль пріобрѣли какое-нибудь имущество. Нынче вы его продали. Это опять приростъ къ средствамъ—стало быть-прибыль.

Вотъ тѣ части, изъ которыхъ слагается пассивъ.

То же самое и съ активомъ. Онъ распадается на слѣдующія части:

Деньги въ кредитныхъ учрежденіяхъ на текущемъ счету.

За такія деньги Государственный Банкъ и частныя учрежденія платятъ отъ 0 до 4-хъ %-товъ.

%-ныя бумаги. Онѣ приносятъ т-ву отъ 4-хъ до 5% въ годъ, но за то самая стоимость ихъ можетъ уменьшаться.

Ссуды. Отъ этой операціи т-во и получаетъ главнымъ образомъ прибыль.

Имущество. Пріобрѣтается для нуждъ т-ва на отчисленія изъ прибыли.

Убытки и расходы по веденію дѣла. (Расходы по управленію, %-ты по ссудамъ досрочные, %-ты по вкладамъ и займамъ и разные случайные расходы)

и, наконецъ, *кассовая наличность.*

Отдѣльныя записи составныхъ частей пассива и актива въ книгѣ.

Въ только что приведенной формѣ книги для записи прихода и расхода пассива и прихода и расхода актива всѣ составныя части ихъ у насъ смѣшивались въ одну кучу: на приходѣ пассива въ одномъ столбцѣ стояли и заемъ изъ управленія, и полученные паевые взносы, вклады, займы и %-ты по ссудамъ и т. д. Въ расходѣ его—всѣ выдачи паевъ, вкладовъ, переходящихъ суммъ и т. д. То-же самое и на активѣ: здѣсь выданныя ссуды мѣшались съ расходами управленія, деньгами въ казначейство и т. д. Ну, а развѣ не интересно было-бы придумать такую книгу, изъ которой бы сразу бросались въ глаза не только общія суммы, поступившія и выданныя по каждой части пассива и актива, но и суммы, поступившія по каждой части ихъ въ отдѣльности? Конечно, не только интересно, а и прямо необходимо. Задача предъ нами, значитъ, такова: придумать такую форму для книги, которая бы сразу отвѣчала на вопросы: «а сколько у насъ поступило основного капитала»? «Сколько—паевъ»? «Сколько—вкладовъ»? Займовъ? «Сколько выдано паевъ»? «Сколько—займовъ»? «Сколько ссудъ»? Т.-е., иначе, отвѣчала бы на вопросъ, сколько поступило и выдано по каждой части пассива и актива въ отдѣльности.

Вы видѣли раньше, что при счетѣ кассы, мы безъ пропусковъ записывали каждое движеніе денегъ: въ одинъ столбецъ—«приходъ», а въ другой—«расходъ»; у насъ получался весь оборотъ денегъ по кассѣ. Выбросивъ изъ прихода расходъ, мы получали кассовую наличность. Когда понадобилось считать не только кассу, а и движеніе средствъ (пассивъ) и ихъ размѣщеніе (активъ), мы приходъ и расходъ раздѣлили опять на двѣ части каждый и въ первыхъ графахъ ихъ мы безъ пропусковъ записывали всякое движеніе денегъ на пассивѣ, а во-вторыхъ—движеніе на активѣ. Стоило намъ выбросить изъ итога прихода пассива итогъ расхода его, у насъ получался остатокъ пассивныхъ средствъ. Стоило выбросить изъ итога расхода актива итогъ прихода его—у насъ получался остатокъ активныхъ средствъ. Вы теперь, вѣроятно, догадываетесь, какъ сдѣлать съ книгой. Надо форму ея сдѣлать такой, что-

бы по ней можно было записывать движеніе въ каждой части пассива и актива *въ отдѣльности*.

Но разъ придется записывать «отдѣльно» движеніе въ каждой части пассива и актива, придется и въ книгѣ отвести для этихъ записей отдѣльныя мѣста—графы. Т.-е. «пассивъ» и «активъ» на приходѣ и въ расходѣ должны быть раздѣлены на столько графъ, сколько частей въ каждомъ изъ нихъ. Тогда на приходѣ и расходѣ, напр., пассива появятся отдѣльныя графы для записи: основного капитала, вкладовъ, займовъ и т. д. На приходѣ же и расходѣ актива—графы для записей: %-ныхъ бумагъ, денегъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ, ссудъ и т. д.

Записи по этимъ графамъ будутъ очень просты; напр.:

Принятъ вкладъ. Сумма его записывается на приходѣ въ гр. «вклады».
Сдѣланъ заемъ. » » » » » » «займы».
Полученъ пай. » » » » » паевой капит.
Выданъ вкладъ. » » » въ расходѣ » » «вклады».
Выдана ссуда. » » » » » » «ссуды».
Получена ссуда. » » » на приходѣ » » «ссуды».
Получены %-ты по ссудѣ. » » » » %-ты по ссудамъ.
и т. д.

Графа, въ которой дѣлаются записи отдѣльной части пассива, или актива, такъ-какъ въ ней записываются и считаются деньги, зовется «*счетомъ*». Смотря по тому, обороты какой части по ней записываются, она и носитъ ея названіе. Т.-е. графа для записи ссудъ зовется «счетомъ ссудъ»; для записи вкладовъ—«счетомъ вкладовъ»; для записи расходовъ управленія «счетомъ расходовъ управленія» и т. д.

Теперь наша книга, со счетами для отдѣльныхъ частей пассива и актива и записью по нимъ примѣрнаго оборота, будетъ такова:

ПРИХОДЪ.

Пассивъ (средства). Капиталы. Основной и паевой. Р.	К.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	К.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящ. суммы. Р.	Прибыли и %%. По ссудамъ (%% и пеня). Р.	К.	Разные. Р.	К.	Активъ (разм. сред.). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ. Р.	% бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы и убытки (внесено и отчислено изъ капиталовъ и покрыто прибылями въ концѣ года. Р.	Итоги дневныхъ поступленій. Р.	К.	Отмѣчено въ вспом. книгѣ на страницѣ.	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.
																			1905 г.		
1000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1000	—	—	Янв. 4	1	От Управленія въ осн. капит.
50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—	„ 15	2	Паи: Лапотникова
10	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	25	—	„ —	3	„ Иконникова
875	18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	875	18	—	„ —	4—38	„ 35-ти членовъ
—	—	300	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300	—	—	„ 16	39	Пожертвов. Петровымъ въ запасный капиталъ
—	—	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100	—	—	„ 21	40	То-же Николаевымъ въ спец.
—	—	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	500	—	—	Фр. 13	41	Вкладъ Иванова
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ —	42	Разные расходы
—	—	—	—	—	—	—	6	25	—	—	—	—	—	—	—	6	25	—	„ 15	43	Ссуда Лапотникову и % съ него
—	—	—	—	—	—	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	2	25	—	„ —	44	Ссуда Иконникову и % съ него
—	—	—	—	—	—	—	149	91	—	—	—	—	—	—	—	149	91	—	„ —	45—74	Ссуды 30-ти член. и % съ нихъ
—	—	—	—	700	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	700	—	—	Мр. 6	75	Заемъ у Симанова
—	—	—	—	300	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300	—	—	Ап. 15	76	„ „ Королева
—	—	—	—	—	—	—	95	—	—	—	—	—	—	—	—	95	—	—	„ 18	77—101	Ссуды 25-ти член. и % съ нихъ
200	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200	—	—	„ —	102—126	Паевыхъ взносовъ съ 25-ти членовъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2	—	„ 21	127	Продано бумаги
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Май 1	128—130	Жалованье 3-мъ членамъ правл.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Ав. 13	131	Вкладъ Иванову и % за него
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1600	—	—	—	—	1600	—	—	Ст. 18	132—163	Получено ссудъ съ 32-хъ членовъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ —	164—167	Возвращ. % до срока 4-мъ членамъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Ок. 10	168	Заемъ Симанову и % за него
—	—	—	—	—	—	—	61	—	—	—	—	—	—	—	—	61	—	—	„ 11	169—186	Ссуды 18-ти член. и % съ нихъ
—	—	—	708	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	708	—	—	„ 15	187—192	Вклады отъ 6 лицъ
—	—	—	—	—	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12	—	—	„ 16	193—204	Собрано на голод. отъ 12-ти член.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 17	205	Посланоголодающ.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	14	—	—	—	—	—	—	—	14	—	„ —	206	Продано 2 марки
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ —	207—215	Жалованье член. Совѣта и правл.
—	—	—	—	—	—	—	45	78	—	—	—	—	—	—	—	45	78	—	„ 21	216—232	Ссуды 17-ти членамъ и % за нихъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 25	233	Отправлено на хранен. въ казнач.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 26	234	Куплено керосину и свѣчей
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 27	235	Куплено 3 л. Г. Ренты, ном. 100 р. покуп. 75 р.
2135	43	400	1208	1000	12	360	19	16	—	—	1600	—	—	—	—	6715	78				Итого .

РАСХОДЪ.

Назначеніе ссудъ.	№№ товарищей.	Пассивъ (средства). Капит. Основной и паевой. Р.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящія суммы. Р.	Проценты и прибыли (выдано и отчислено изъ прибыл. прошлаго года и списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года. Р.	Активъ (размѣщеніе средствъ). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ. Р.	% бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы. По Управленію. Р.	По операціямъ. По ссудамъ (возвр %%). Р.	К.	По вкладамъ и займамъ. Р.	Разные. Р.	К.	Итоги дневныхъ расходовъ. Р.	К.	Дневные остатки кассовой наличности.	Отмѣчено въ воспомогат. книгѣ на страницѣ.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	75	—	—	—	—	—	—	75	—		
—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	25	—		
—	3—32	—	—	—	—	—	—	—	—	1500	—	—	—	—	—	—	1500	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	38—63	—	—	—	—	—	—	—	—	1300	—	—	—	—	—	—	1300	—		
—	38—63	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—	—	—	—	25	—		
—	—	—	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	15	—	—	—	515	—		
—	1—32	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	8—11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5	91	—	—	5	91		
—	—	—	—	—	700	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	—	721	—		
—	7—24	—	—	—	—	—	—	—	—	900	—	—	—	—	—	—	900	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	—	—	—	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	50	—		
—	15—31	—	—	—	—	—	—	—	—	570	—	—	—	—	—	—	570	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	400	—	—	—	—	—	—	—	—	400	—		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	25	1	25		
—	—	—	—	—	—	—	—	—	225	—	—	—	—	—	—	—	225	—		
		—	—	500	700	10	—	400	225	4370	—	75	5	91	36	4	25	6326	16	

Вы видите, что и здѣсь наша книга распадается на 2 главныхъ половины: на одной изъ нихъ—«приходъ»—мы записываемъ всѣ деньги, которыя къ намъ поступаютъ, а на другой—«расходъ»—записываемъ деньги, которыя выдаемъ. Выкиньте изъ итога «прихода» итогъ «расхода», остатокъ скажетъ, сколько у васъ должно быть денегъ въ кассѣ. Но эти записи мы ведемъ уже не въ одинъ столбецъ: приходъ и расходъ у насъ въ свою очередь раздѣлены каждый на 2 половины—на пассивъ и активъ, и всѣ цифры, которыя записываются, приходится распредѣлять по этимъ половинамъ. На «пассивъ» у насъ попадаютъ цифры, относящіеся къ счету средствъ, на которые дѣйствуетъ т-во, а на «активъ»—цифры, показывающія, какъ размѣщаются эти средства. Стоитъ выкинуть намъ изъ итога прихода пассива итогъ расхода его и остатокъ скажетъ, сколько у насъ во всякое время имѣется средствъ для дѣла. Стоитъ выкинуть изъ итога расхода «актива» итогъ прихода его—остатокъ покажетъ, сколько у насъ размѣщено средствъ въ дѣлѣ.

Это все мы уже умѣли дѣлать раньше. Новая форма книги даетъ намъ возможность имѣть болѣе подробныя свѣдѣнія: «пассивъ» и «активъ» въ ней распадаются на отдѣльныя графы, по которымъ ведется счетъ всѣмъ частямъ ихъ въ отдѣльности: на «пассивѣ»: капиталамъ—основному и паевому, запасному и спеціальнымъ, вкладамъ, займамъ, переходящимъ и прибыли (% и пенямъ и разнымъ). А на «активѣ»: суммамъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ, %-нымъ бумагамъ, ссудамъ, имуществу и расходамъ и убыткамъ (по управленію, %-тамъ за вклады и займы и ссуды до срока и, наконецъ, разнымъ). Для записи ежедневныхъ остатковъ кассовой наличности особая графа. Пустыя графы въ книгѣ являются запасными графами, по которымъ т-во можетъ вести счетъ вновь выдѣленнымъ частямъ пассива и актива. Если бы, напримѣръ, у т-ва былъ образованъ особый капиталъ (спеціальный) на погашеніе безнадежныхъ ссудъ, и по нему приходилось бы вести часто записи, то, чтобы не мѣшать его оборота съ оборотомъ запаснаго капитала, эти записи можно было вести по пустымъ графамъ. Съ развитіемъ дѣла такихъ частей пассива и актива, требующихъ отдѣльнаго счета, можетъ быть нѣсколько. Есть еще нѣсколько графъ, но о нихъ—ниже.

Теперь движеніе денегъ въ общемъ оборотѣ у насъ записывается уже не въ кучу (въ одинъ, два столбца), а расчленяется.

При всякомъ движеніи ихъ мы, какъ будто, спрашиваемъ: гдѣ, въ какой части актива, или пассива оно произошло, и, сообразно отвѣту, отмѣчаемъ это движеніе въ соотвѣтствующей графѣ. Благодаря этому, мы видимъ не только весь оборотъ, а и оборотъ по отдѣльнымъ частямъ пассива и актива, видимъ, значитъ, *подробный* ходъ дѣла.

Способъ составленія баланса.

Но къ этому ходу дѣла мы часто обращаемся со старымъ вопросомъ: а каково его «состояніе», иначе, сколько у насъ средствъ—каждаго въ отдѣльности и какъ они размѣщены. Отвѣты изъ новой формы получаются опять-таки чрезвычайно просто: стоитъ выкинуть на пассивѣ изъ итога прихода любой графы его итогъ ея въ расходѣ, остатокъ скажетъ, сколько по этой графѣ остается. Стоитъ выкинуть на активѣ изъ итога расхода любой графы итогъ ея на приходѣ, остатокъ скажетъ, сколько нами выдано и еще не получено по этой графѣ.

Возьмемъ, напр., счетъ вкладовъ:

Пусть сначала поступило вкладовъ 500 р. На приходѣ 500 р. Затѣмъ 100 р. На приходѣ 100 р. Выдано: сначала 200 р., потомъ 100 р.; въ расходѣ 200 р., 100 р. Подбиваемъ итоги: въ приходѣ 500 р.+100 р.=600 р. Въ расходѣ - 200 р.+100 р.=300 р. Остатокъ вкладовъ=300 р.

Возьмемъ счетъ ссудъ на активѣ. Выдано ссудъ—сначала 1.600 р., затѣмъ 900 р. Въ расходѣ по графѣ ссуды 1.600 р. 900 р. Получено въ уплату ссудъ сначала 300 р., затѣмъ 1.000 р. На приходѣ по графѣ ссуды 300 р. 1.000 р. Подбиваемъ итоги:

Въ расходѣ 1.600 р.+900 р.=2.500 р. Въ приходѣ 300 р.+1.000 р.=1.300 р. Остается въ ссудахъ 1.200 р.

Продѣлаемъ-же все это съ нашимъ примѣромъ. Беремъ бумажку и записываемъ на ней:

ПАССИВЪ.

	Приходъ (поступило денегъ).	Расходъ (выдано денегъ).	Остается.
По основному капиталу изъ Управленія.	1.000 р. — к.	— р. — к.	1.000 р. — к.
Паевому	1.135 „ 43 „	— „ — „	1.135 „ 43 „
По запасному капиталу	300 „ — „	— „ — „	300 „ — „
„ спеціальному	100 „ — „	— „ — „	100 „ — „
„ вкладамъ	1.208 „ — „	500 „ — „	708 „ — „
„ займамъ	1 000 „ — „	700 „ — „	300 „ — „
„ переходящимъ суммамъ.	12 „ — „	10 „ — „	2 „ — „
„ прибыли (% по ссудамъ, пеня, разныя).	360 „ 35 „	— „ — „	360 „ 35 „
Итого по пассиву . .	5.115 р. 78 к.	1.210 р. — к.	3.905 р. 78 к.

АКТИВЪ.

Деньги въ кредитныхъ учрежден. . . .	— р. — к.	400 р. — к.	400 р. — к.
%%-ныя бумаги.	— „ — „	225 „ — „	225 „ — „
По ссудамъ	1.600 „ — „	4.370 „ — „	2.770 „ — „
„ имуществу	— „ — „	— „ — „	— „ — „
„ убыткамъ и расходамъ (по управленію, % по вкладамъ, займамъ, ссудамъ до срока и разнымъ)	— „ — „	121 „ 16 „	121 „ 16 „
Итого по активу . .	1.600 р. — к.	5.116 р. 16 к.	3.516 р. 16 к
Всего денегъ	6.715 р. 78 к.	6.326 р. 16 к.	389 р. 62 к.
Балансъ			3.905 р. 78 к

Остановимся немного на словѣ «балансъ». Мы уже говорили, что итогъ пассива равенъ итогу актива, сложенному съ кассой и объясняли, почему это происходитъ. Если записи въ книгѣ велись вѣрно, и затѣмъ подсчетъ по приведенной формѣ сдѣланъ такъ же вѣрно, то итоги пассива и актива+кассы обязательно дадутъ одинаковую цифру, иначе говоря—*сбалансируются*, а по русски сказать, уравновѣсятся, такъ какъ слово «балансъ» значитъ «равновѣсіе» Походитъ на то, что разъ пассивъ и активъ одинаковы, то они другъ друга и не перетягиваютъ. Вотъ что даетъ такая форма веденія приходо-расходной книги. Стоитъ вамъ подбить итоги ея на какое угодно число по отдѣльнымъ графамъ прихода и расхода, затѣмъ списать эти итоги по приведенной формѣ, произвести простое вычитаніе и остатки скажутъ вамъ: 1) сколько и какихъ въ отдѣльности имѣется у т-ва средствъ; 2) сколько и куда оно ихъ помѣстило; 3) сколько остается денегъ въ кассѣ и 4) сколько по настоящее число получено т-вомъ прибыли и убытка.

Раньше приведенныя формы отвѣчали лишь на часть этихъ вопросовъ. Эта отвѣчаетъ на всѣ. Она то и установлена Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита для учрежденій мелкаго кредита.

Такъ какъ по этой книгѣ записываются всѣ получаемыя и выдаваемыя т-вомъ деньги, то она и называется «*приходо-расходной*».

Правила веденія „приходо-расходной“ книги.

Если теперь по этой книгѣ тотчасъ же и по соотвѣтствующей графѣ записывается каждая копѣйка, поступающая въ кассу и выдаваемая изъ кассы, то книга, какъ хорошо заведенные часы, можетъ каждую минуту правильно показать положеніе дѣла въ т-вѣ. Стоитъ только сѣсть за нее и составить балансъ. Но чтобы достигнуть этого, надо при веденіи книги соблюдать слѣдующія правила:

1) Каждая копѣйка, поступающая въ кассу и выдаваемая изъ нея, тотчасъ же записывается по соотвѣтствующей графѣ.

2) Въ послѣднихъ графахъ прихода и расхода (итого) тотчасъ-же записываются общія суммы поступленій, или выдачъ по каждой строчкѣ. Напримѣръ: поступило по графѣ паевого капитала «875 р. 18 к.» и въ послѣдней графѣ прихода на той же строчкѣ пишется «875 р. 18 к.». По графѣ вкладовъ выдано «500 р.». По графѣ %-товъ по вкладамъ на той-же строчкѣ «15 р.». Въ послѣдней графѣ расхода (итого) пишется «515 р.», т.-е. общая сумма выдачи по этой строчкѣ и т. д.

Такимъ образомъ, всякая получка, или выдача денегъ каждому отдѣльному лицу разбивается на части, которыя и записываются по соотвѣтствующимъ этимъ частямъ счетамъ пассива и актива, а вся полученная, или выданная сумма цѣликомъ заносится въ графы «итого». Отсюда выводъ: если мы подобьемъ итогъ всѣмъ получкамъ, записаннымъ по отдѣльнымъ счетамъ прихода пассива и актива и подсчитаемъ итогъ въ приходѣ по гр. «итого», то эти два итога будутъ равны. Точно такъ-же два равныхъ итога должны дать: подсчетъ записей выдачъ по отдѣльнымъ счетамъ пассива и актива и записей въ гр. «итого» въ расходѣ.

3) Какъ только будетъ исписана первая страница книги, въ ней сейчасъ же подбиваются итоги по всѣмъ графамъ пассива и актива на приходѣ и въ расходѣ, т.-е. узнается, сколько по этой страницѣ записано полученныхъ—основного и паевого капиталовъ, вкладовъ, займовъ и т. д., или, сколько записано выданныхъ ссудъ, вкладовъ, займовъ, %-товъ по вкладамъ, расходовъ управленія и т. д. Сколько по гр. «итого» на приходѣ записано полученныхъ денегъ, а по гр. «итого» въ расходѣ—уплаченныхъ денегъ. Какъ уже объяснено выше, общая сумма итоговъ всѣхъ счетовъ (графъ) пассива и актива въ приходѣ должна быть одинаковою съ суммою графы «итого» въ приходѣ, а общая сумма итоговъ всѣхъ счетовъ пассива и актива въ расходѣ должна быть одинаковою съ суммой цифры «итого» въ расходѣ.

Когда итоги на первой страницѣ подбиты и записаны, они переносятся всѣ на первую строчку второй страницы. Примѣръ:

Пусть на первой страницѣ у насъ получились итоги:

ПРИХОДЪ.					РАСХОДЪ.		
Вкладовъ.	Займовъ.	%-товъ по ссудамъ.	Ссудъ.	Итого.	Ссудъ.	Расходы управленія.	Итого.
200 р.	100 р.	5 р.	—	305 р.	250 р.	28 р.	278 р.

На первой строчкѣ второй страницы записываются въ тѣхъ-же графахъ:

200 р.	100 р.	5 р.	—	305 р.	250 р.	28 р.	278 р.

Дальше на 2-й страницѣ идутъ обычныя записи происходящихъ получекъ и расходовъ до тѣхъ поръ, пока опять-таки она не будетъ заполнена вся.

Кончилась вторая странипа. Опять подбиваются итоги по отдѣльнымъ счетамъ пассива и актива и графъ «итого» въ приходѣ и расходѣ. Разница съ первой страницей будетъ лишь та, что здѣсь по каждой графѣ подбивается итогъ не только суммамъ, въ ней записаннымъ, но и перенесеннымъ въ нее съ первой страницы.

Суммы, перенесенныя съ первой страницы на вторую, у насъ записаны выше. Пусть по второй страницѣ кромѣ нихъ у насъ записано слѣдующее:

ПРИХОДЪ.					РАСХОДЪ.		
Вкладовъ.	Займовъ.	%-товъ по ссудамъ.	Ссудъ.	Итого.	Ссудъ.	Расходовъ управленія.	Итого.
50 р.	100 р.	15 р.	35 р.	200 р.	150 р.	8 р.	158 р.

Складывая эти суммы съ итогами переносовъ на вторую страницу, получаемъ итоги ея въ тѣхъ-же графахъ:

250 р.	200 р.	20 р.	35 р.	505 р.	400 р.	36 р.	436 р.

Эти итоги переносятся въ соотвѣтствующія графы на первой строчкѣ третьей страницы. По заполненіи ея записями, подбиваются итоги поступленій по 3-й страницѣ. Эти итоги складываются съ перенесенными со второй страницы цифрами и полученныя суммы записываются на первой строчкѣ 4-й страницы и т. д.

Благодаря такому подсчету итоговъ, кромѣ того, что изъ книги въ каждый моментъ года видно, сколько поступило, или выдано денегъ по каждому счету, достигается еще и вѣрность записей въ книгѣ. Въ ней теперь становится не возможнымъ между старыми записями ни прибавить, ни убавить новой цифры. Пусть у насъ въ книгѣ исписано и подъитожено 15 страницъ. Итоги 15-той страницы говорятъ, сколько у насъ всего записано на всѣхъ 15-ти страницахъ. Попробуемъ вставить новую сумму на 1-й страницѣ. Но вѣдь тогда и итогъ по 1-й страницѣ долженъ увеличитяся на эту сумму. А разъ онъ увеличился на 1-й, онъ, при переносѣ на 2-ю, долженъ увеличить и итогъ второй и 3-й и 4-й и т. д. Однимъ словомъ пришлось бы увеличивать на эту сумму итоги всѣхъ 15-ти страницъ. Если бы мы уменьшили итогъ 1-й страницы, тогда пришлось бы уменьшить итоги всѣхъ 15-ти страницъ.

Иногда въ книгѣ подбиваются итоги не по страницамъ, а послѣ каждаго операціоннаго дня. Допустимъ, что 2-го января вы производили первую раздачу и полученіе денегъ. По окончаніи ея, вы и подбиваете

итоги по всѣмъ графамъ приходо-расходной книги. 5-го января у васъ былъ 2-й операціонный (рабочій) день. По окончаніи его, вы опять подбиваете итоги всѣхъ выдачъ и получекъ по графамъ книги. Подъ ними, съ записью: «поступило съ начала мѣсяца по 5-е января», вы подписываете итоги перваго рабочаго дня. И, наконецъ на слѣдующей строчкѣ, за записью «а всего съ начала мѣсяца» вы подписываете суммы итоговъ графъ за 1-й и 2-й операціонные дни.

9-го января вы въ 3-й разъ производили операціи.

По окончаніи ихъ подбиваются итоги поступленій и выдачъ за день. Подъ ними подписываются итоги получекъ и выдачъ за первые два дня. Эти обѣ строчки итоговъ складываются и суммы ихъ, съ записью «поступило съ начала мѣсяца» подписываются на слѣдующей строчкѣ. Къ итогамъ операцій за 4-й день, прибавляются итоги за первые 3 дня и т. д. до конца мѣсяца, когда подъ итогами операцій послѣдняго его дня подписываются суммы всѣхъ, произведенныхъ за мѣсяцъ, операцій. На слѣдующей строчкѣ за записью «итого за январь мѣсяцъ»—подписываются суммы итоговъ—послѣдней операціи и предъидущихъ ей за мѣсяцъ.

Счетъ во второмъ мѣсяцѣ начинается опять съ первой, въ этомъ мѣсяцѣ, операціи. Итогъ ея прибавляется ко второй. Сумма итоговъ первой и второй—къ третьей и т. д. до конца мѣсяца, когда къ суммамъ поступленій и выдачъ, напр., за февраль мѣсяцъ, съ записью «поступило за предъидущій мѣсяцъ» прибавляются январьскіе итоги. Суммы этихъ итоговъ, съ записью «итого съ начала года» подписываются на слѣдующей строчкѣ. Къ итогамъ за мартъ прибавляются суммы итоговъ за январь и февраль. Къ итогамъ—за апрѣль—суммы итоговъ за январь, февраль и мартъ и т. д.

Понятно, что по окончаніи каждаго операціоннаго дня, по книгѣ выводится остатокъ кассы и полученная цифра сравнивается съ дѣйствительно имѣющимися въ кассѣ наличными деньгами. Эта-то сумма наличныхъ денегъ, остающихся послѣ каждаго операціоннаго дня и записывается въ гр. «дневные остатки кассовой наличности».

Вернемся опять къ старому примѣру. Допустимъ, что мы вели книгу нашу до 1-го окт. Страница съ 1-го окт. будетъ имѣть такой видъ:

ПРИХОДЪ.

Пассивъ (средства). Капиталы. Основной и паевой. Р.	К.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящія суммы. Р.	Прибыли и %%. По ссудамъ (%% и пеня). Р.	К.	Разные. К.	Активъ (разм. сред.). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ Р.	Процентныя бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы и убытки (внесено и отчислено изъ капитала и показ. приб. въ концѣ г. да. Р.	Итого дневныхъ поступленій. Р.	К.	Отмѣч. въ вспомог. кн. на стр.	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.
135	43	400	500	1000	—	253	41	2	—	—	1600	—	—	5888	86				Переносъ. .
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		Окт. 10	168	Заемъ Симанову и % за него
—	—	—	—	—	—	61	—	—	—	—	—	—	—	61	—		11	169—186	Ссуды 18-ти член. и % съ нихъ.
—	—	—	708	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	708	—		15	187—192	Вклады отъ 6 лицъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		16	—	Собрано на голодающихъ отъ 12-ти членовъ
—	—	—	—	—	12	—	—	—	—	—	—	—	—	12	—		—	193—204	
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		17	205	Послано голодающимъ
—	—	—	—	—	—	—	14	—	—	—	—	—	—	—	14		—	206	Продано 2 марки
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—	207—215	Жалованье член. Совѣта и правл.
—	—	—	—	—	—	45	78	—	—	—	—	—	—	45	78		21	216—252	Ссуды 17-ти членамъ и % за нихъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		25	233	Отправлено на хранен. въ казнач.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		26	234	Куплено керосину и свѣчей
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		27	235	Куплено 3 л. Г. Ренты, ном. 100 р. курс. 75 р.
—	—	—	708	—	12	106	78	14	—	—	—	—	—	826	92				Итого по страницѣ
135	43	400	1208	1000	12	360	19	16	—	—	1600	—	—	6715	78				Всего . .

Назначеніе ссудъ.	№№ товарищей.	Пассивъ (средства). Капит. Основной и паевой. Р.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящія суммы. Р.	Проценты и прибыли (выдало и отчислено изъ прибыли прошлаго года списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года. Р.	Активъ. (Размѣщеніе средствъ). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ. Р.	Процентныя бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы. По операціямъ. По управленію. Р.	По ссудамъ (возвратъ %%). Р.	К.	По вклад. и займ. Р.	Разные. Р.	К.	Итоги дневныхъ расходовъ. Р.	К.	Дневные остатки кассовой наличности. Р.	К.	Отмѣчено въ вспом. книгѣ
	—	—	—	500	—	—	—	—	—	2900	—	25	5	91	15	3	—	3448	91	2439	95	
	—	—	—	—	700	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	—	—	721	—	—	—	
	7—24	—	—	—	—	—	—	—	—	900	—	—	—	—	—	—	—	900	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	—	50	—	—	—	
	15—31	—	—	—	—	—	—	—	—	570	—	—	—	—	—	—	—	570	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	400	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400	—	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	25	—	1	25	—	—	
	—	—	—	—	—	—	—	—	225	—	—	—	—	—	—	—	—	225	—	—	—	
	—	—	—	500	700	10	—	400	225	1470	—	50	—	—	21	1	25	2877	25	—	—	
	—	—	—	500	700	10	—	400	225	4370	—	75	5	91	36	4	25	6326	16	389	62	

РАСХОДЪ.

Запись текста

Обратимъ, наконецъ, вниманіе на то, какъ ведутся записи въ графѣ «отъ кого получено, или кому выдано». Текстъ здѣсь пишется по возможности кратко. Выданы, напр., ссуды Лапотникову, Иконникову и $^0/_0$-ты до срока Михайлову. Запись текста будетъ такова:

Ссуды: Лапотникову.
» Иконникову.
$^0/_0$-ты до срока Михайлову.

Получены: вкладъ отъ Иванова, заемъ отъ Петрова, $^0/_0$-ты за отсроченную ссуду съ Григорьева. Текстъ таковъ:

Вкладъ Иванова.
Заемъ отъ Петрова.
$^0/_0$-ты съ Григорьева.

Собственно, опытному счетоводу даже и упоминаніе о томъ, что получено, или выдано, въ этой графѣ можно пропускать, такъ какъ графа, въ которой записывается полученная, или выданная сумма, сама говоритъ, что именно получено, или выдано. Тогда здѣсь остаются только одни фамиліи: Вмѣсто, «ссуда Лапотникову», пишется просто «Лапотникову»; вмѣсто «$^0/_0$-ты съ Григорьева»—просто съ «Григорьева» и т. д.

Дополнительныя книги.

Если вы теперь вдумаетесь хорошенько въ то, что даетъ и зачѣмъ слѣдитъ «приходо-расходная» книга, то поймете, что она слѣдитъ за общимъ ходомъ дѣла съ денежной стороны, даетъ картину, какъ общаго его развитія, такъ и развитія его отдѣльныхъ операцій въ каждую минуту. Но, вѣдь, общій оборотъ каждаго счета пассива и актива слагается изъ частныхъ мелкихъ сдѣлокъ съ отдѣльными лицами. Этой книгѣ нѣтъ дѣла до того, сколько каждому вкладчику должно т-во, на какихъ условіяхъ, изъ какихъ $^0/_0$-товъ и на какой срокъ принятъ каждый вкладъ и сдѣланъ заемъ, когда и сколько по нимъ уплачено, и сколько и когда предстоитъ еще платить. Какіе у т-ва имѣются векселя и когда срокъ ихъ уплаты.

Сколько долженъ т-ву каждый заемщикъ, когда срокъ его уплаты, просрочилъ онъ, или во время расплатился съ т-вомъ; сколько у него накоплено пая и т. д. Между тѣмъ всѣ эти свѣдѣнія необходимы; безъ

нихъ самое дѣло не можетъ вестись. Можно сказать даже больше: все дѣло, общую картину котораго даетъ «приходо-расходная» книга, какъ разъ и заключается въ умѣломъ совершеніи этихъ мелкихъ сдѣлокъ. Выдать заемщику ссуду на дѣйствительную нужду, потребовать отъ него во время уплаты ссуды, во время же и подешевле подъискать вкладъ и сдѣлать заемъ, во время заготовить деньги для уплаты займа, векселя и т. п., вотъ то сложное дѣло, которое дѣлаютъ опытные руководители т-ва. Если вы представите, что надо во время позаботиться объ аккуратныхъ расчетахъ съ 3-мя—400 человѣкъ, а въ большихъ т-вахъ съ 1—2 тысячами, то поймете необходимость и записей всѣхъ этихъ свѣдѣній.

Вести эти записи безо всякаго порядка нельзя; получится путаница. Выработка формъ книгъ, въ которыхъ бы записывались въ порядкѣ: а) всѣ условія заключаемыхъ съ отдѣльными лицами сдѣлокъ, б) выполненіе этихъ условій сторонами и в) сроки окончанія сдѣлокъ—такъ-же, очевидно, необходима.

Эти книги, гдѣ записывается ходъ расчета съ отдѣльными лицами, зовутся «*расчетными*», а такъ какъ въ нихъ каждому лицу, съ которымъ т-во вступаетъ въ сдѣлку, открывается отдѣльный *личный*, иначе, *лицевой* счетъ, то вся книга, состоящая изъ такихъ счетовъ, называется «*книгою лицевыхъ счетовъ*». Сюда же относятся книги, помогающія слѣдить за сроками окончанія сдѣлокъ; онѣ ограждаютъ т-во отъ пропусковъ сроковъ уплаты и полученія, каковые пропуски могутъ сразу подорвать все дѣло. Попробуйте, напр., не заплатить по векселю въ срокъ. Протестъ только одного векселя закроетъ вамъ всюду кредитъ.

По мѣрѣ развитія дѣла, которое всегда сопровождается увеличеніемъ числа записей въ «приходо-расходной» книгѣ, записи только по графамъ этой книги становятся уже вообще недостаточными. Представьте себѣ, что, напр. расходы управленія у т-ва достигли не 75 р., какъ въ нашемъ примѣрномъ оборотѣ, а 2.000 р. Тутъ есть и плата за помѣщеніе для т-ва, и рублей 200 на освѣщеніе и отопленіе, 1.000 р. жалованья членамъ совѣта и правленія, 100 р. на канцелярскіе расходы и пр. И все это расходуется мелкими суммами. Въ т-вѣ, гдѣ должно быть ясно показано, куда расходуется каждая копейка, этого «ясно» изъ одной графы «расходовъ управленія» нѣтъ. Тоже самое можетъ случиться и съ развитіемъ счета «переходящихъ суммъ»: попробуйте ясно представить себѣ, что и сколько стоитъ на этомъ счетѣ, если здѣсь въ одномъ столбцѣ смѣшаны и подлежащіе выдачѣ $^0/_0$-ты на вклады и займы, перечисленныя изъ прибыли предыдущаго года, ассигновки изъ этой прибыли, паи вышедшихъ изъ т-ва членовъ, невостребованная прибыль на полные паи и т. д.

Съ накопленіемъ запаснаго и спеціальныхъ капиталовъ, появленіемъ $^0/_0$-ныхъ бумагъ, имущества—слѣдить за ихъ оборотами по «приходо-

расходной» книгѣ становится также невозможнымъ. Требуются новыя книги, поясняющія отдѣльные счета пассива и актива. Эти книги зовутся «*вспомогательными*» и заводятся тогда, когда этого требуетъ развитіе дѣла.

Такъ какъ въ т-вѣ хозяевами являются члены его, то необходимо вести списокъ этихъ хозяевъ, а разъ уставъ требуетъ опредѣленія имъ кредитовъ, то необходимо вести и счетъ этимъ кредитамъ. Согласно, такъ-же, съ требованіемъ устава объ опредѣленіи назначенія выдаваемой ссуды и для опредѣленія очереди въ полученіи ихъ, приходится заводить книгу, гдѣ бы записывались по порядку просьбы о выдачѣ ссудъ, дѣлались отмѣтки о ихъ удовлетвореніи и указывалось, на что каждая ссуда выдана. Въ виду того, что въ эти книги записи заносятся ранѣе, чѣмъ въ «приходо-расходную»—онѣ могутъ быть названы «*предварительными*».

Въ денежныхъ дѣлахъ сдѣлокъ на вѣру не совершается. Каждый изъ дѣлъ требуетъ документа, удостовѣряющаго, что деньги имъ въ т-во дѣйствительно внесены. Ни одному заемщику вы не выдадите денегъ безъ документа, удостовѣряющаго, что онъ дѣйствительно занялъ деньги въ т-вѣ. Ни одинъ кассовый расходъ не можетъ быть совершенъ безъ документа, удостовѣряющаго, что деньги пошли именно туда, куда онѣ показаны въ книгѣ. Поэтому, необходимы документы, удостовѣряющія выдачи и получки денегъ.

Если-бы мы теперь попробовали картинно изобразить весь строй книгъ кредитнаго учрежденія и движеніе записей по нимъ, то у насъ получилось бы слѣдующее: вверху—предварительныя книги. Въ центрѣ—приходо-расходная, въ которую заносится каждая копейка, получаемая, или выдаваемая изъ кассы т-ва, а равно и сдѣлка, совершаемая за счетъ т-ва. Затѣмъ всѣ эти записи повторяются въ соотвѣтствующихъ почти каждому счету расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ. Почти каждая цифра записывается значитъ 2, а то и 3 раза.

Расчетныя книги.

Расчетныя книги, или лицевые счета бываютъ двухъ родовъ: лицевой счетъ для *лица*, для записи всѣхъ оборотовъ, какіе данное лицо ведетъ съ т-вомъ и лицевой счетъ для записи срочной сдѣлки. Лицевой счетъ перваго рода закрывается по совершенномъ прекращеніи отношеній къ т-ву лица, которому онъ былъ открытъ. Лицевой счетъ второй—закрывается по прекращеніи сдѣлки.

Членъ т-ва вноситъ пай, беретъ ссуду, погашаетъ ее и вновь беретъ—это первый счетъ. Онъ прекращается по выходѣ члена изъ т-ва. Т-вомъ принятъ вкладъ на извѣстный срокъ. Въ этотъ срокъ вкладъ

уплаченъ—это счетъ *сдѣлки* по вкладу. Съ уплатой вклада прекращается и счетъ. Разница между счетами этихъ двухъ родовъ заключается въ слѣдующемъ: второй предназначенъ для записи только одной сдѣлки, первый—для многихъ. Заемщикъ взялъ ссуду, уплатилъ ее. Сдѣлка кончена, но счетъ не закрытъ. Онъ снова беретъ ссуду, снова платитъ ее и т. д.

Лицевые счета открываются: 1) всѣмъ членамъ т-ва для записи ихъ расчетовъ съ т-вомъ и 2) для каждаго вклада и займа. Въ этихъ счетахъ помѣщаются, какъ свѣдѣнія объ условіяхъ, на которыхъ совершена сдѣлка, такъ и выполненіе этихъ условій обоими сторонами, иначе расчетъ по сдѣлкѣ. Для наглядности записи объ отдѣльныхъ условіяхъ и ихъ выполненіи ведутся въ отдѣльныхъ графахъ. Вполнѣ понятно, что форма счетовъ вырабатывается не для каждаго въ отдѣльности лица, вступающаго въ тѣ, или иныя условія съ т-вомъ, а такая, по которой бы можно было записывать всѣ условія, какія бы ни заключались съ отдѣльными лицами. Эти всѣ условія, въ которыя т-во можемъ вступить съ отдѣльными лицами, опредѣлены въ уставѣ. Поэтому на вопросъ, какая должна быть форма лицевого счета, сразу же придется отвѣтить вопросомъ: а какія условія выдачи и погашенія ссудъ опредѣлены въ уставѣ?

Лицевой счетъ заемщиковъ. Представьте себѣ книгу листовъ въ 300—400. Каждый отдѣльный листъ въ ней назначенъ для записей оборотовъ одного опредѣленнаго члена. Вполнѣ понятно, что на этомъ листѣ вы надпишете:

Счетъ № (1-й, 2-й, 3-й и т. д.), смотря потому, за которымъ номеромъ членъ записанъ у васъ въ спискѣ членовъ.

Фамилія или прозвище (Лапотниковъ, Иконниковъ и т. д.).

Имя и отчество (Петръ Ивановичъ).

Мѣстожительство (С. Бирюли).

Званіе или сословіе (крестьянинъ).

Главный и подсобный промыслы (земледѣліе).

Т.-е. всѣ свѣдѣнія изъ списка членовъ. А такъ какъ задача лицевого счета слѣдить главнымъ образомъ за ссудной операціей члена, то изъ той же книги вы выписываете и размѣръ разрѣшеннаго ему кредита. Ну хоть по такой формѣ:

Время назначенія кредита.	Статьи кн. открытыхъ кредитовъ.	Полный.	Полный, кромѣ ссудъ подъ залогъ произведеній труда заемщ.	Только по личному довѣрію.	Для поручительствъ за другихъ.
1 января 1905 г.	1	350 р.	200 р.	150 р.	200 р.

Допустимъ, что Совѣтъ въ 1906 году этому члену уменьшилъ личный кредитъ на 50 р. и увеличилъ кредитъ за поручительствомъ на 100 р. Тогда вы опять записываете:

15 сентября 1906 г.	—	400 р.	300 р.	100 р.	200 р.

Разъ есть вторая графа, первая теряетъ свое значеніе: величина кредита опредѣляется по второй. Если кредитъ еще разъ будетъ измѣненъ—суммы измѣненія кредита записываются въ 3-й разъ и т. д. Совершенно такимъ же образомъ отмѣчается и хозяйственное положеніе заемщика и происходящія въ немъ измѣненія, имѣющія, какъ это очевидно, громадное вліяніе на размѣръ открытаго кредита. Видъ заголовка счета со свѣдѣніями о заемщикѣ приведенъ ниже.

Переходимъ къ самому счету: въ лицевомъ счетѣ заемщика записываются его обороты съ т-вомъ. Эти обороты въ ссудо-сберегательномъ т-вѣ заключаются въ томъ, что онъ—1) копитъ въ т-вѣ пай, 2) беретъ ссуду и 3) уплачиваетъ за нее $^0/_0$-ты и пеню. Въ кредитномъ—паевыхъ взносовъ нѣтъ, а потому и строки для счета паевыхъ взносовъ не заполняются. Остановимся сначала на ссудахъ. Заемщикъ беретъ ссуду... Когда? Допустимъ—15 января (строка для записи времени). Эта ссуда записана подъ 42-й ст. въ «приходо-расходной» книгѣ (графа для отмѣтокъ статей «приходо-расходной» книги). На что она взята? (графа для записи назначенія ссудъ). Согласно уставу ссуды могутъ выдаваться: 1) подъ залогъ, 2) за поручительствомъ: a) члена т-ва, b) посторонняго лица.—3 графы для записи способа обезпеченія ссудъ. Залогъ, обезпечивающій ссуду, можетъ быть, или оставленъ въ пользованіи заемщика—тогда въ графѣ пишется его названіе (плугъ, жнейка и т. д.), или же храниться въ т-вѣ, тогда въ графѣ пишется порядковый № квитанціи, выданной правленіемъ заемщику въ томъ, что такой то залогъ (издѣлія заемщика, хлѣбъ и т. д.) отъ него принятъ. Если ссуда выдана за поручительствомъ, то въ графахъ о поручителяхъ отмѣчаются №№ ихъ. Ссуды по личному довѣрію само-собой въ этой графѣ не отмѣчаются и, наконецъ, слѣдуетъ графа для записи срока выданной, или отсроченной ссуды (3 іюля, 3 октября и т. д.). Это запись времени сдѣлки съ Лапотниковымъ и условій, на которыхъ она заключена. Дальше пойдетъ выполненіе самой сдѣлки: графа для записи суммы выданной

Счетъ № 1.

Фамилія или прозвище: Лапотниковъ

Имя и отчество: Петръ Ивановичъ

Мѣстожительство: С. Бирюли

Званіе или сословіе: крестьянинъ

Главный и подсобный промыселъ: Земледѣліе

1	2	3	4	5	6	7
ОТКРЫТЫЙ КРЕДИТЪ.	Время назначенія кредита.	Ст. книги открытыхъ кредитовъ.	Полный.	Полный кромѣ ссудъ подъ залогъ произведен. труда заемщ.	Только по личному довѣрію.	Для поручит. за другихъ.
	1905 г. 1 января	1	350	200	150	200
	1905 г. 15 сент.	85	400	300	100	200

ссуды, графа для записи уплаченной ссуды и графа для остатковъ долга. Затѣмъ графы для счета взимаемыхъ съ заемщика процентовъ, пеней и возвращаемыхъ $^0/_0$-товъ за досрочную уплату. Уплата долга можетъ быть произведена до срока, или въ срокъ (графа для отмѣтокъ времени уплаты—15 іюня, 15 сентября и т. д.) или же, съ согласія правленія, въ новый болѣе отдаленный срокъ, когда эта уплата отсрачивается. Для записи суммы ссуды, уплата которой цѣликомъ, или частію отсрочена, требуется опять-таки графа. Эти графы о выполненіи условій заключенной сдѣлки и составятъ другую часть лицевого счета. Въ примѣрномъ счетѣ у насъ ниже и приведены записи: 2-я строка — выдача ссуды Лапотникову.

Наступило время уплаты—15-е іюля. Лапотниковъ уплатилъ 100 р., а 50 р. ему отсрочены на 2 мѣсяца.

Запись этой операціи помѣщена на 3-й строкѣ примѣрнаго счета.

Наступаетъ 15-е сент. Происходитъ уплата отсроченной ссуды. Она записана на 4-й строкѣ.

Оборотъ по ссудамъ законченъ. Остаются еще графы для записей оборотовъ по поручительству и паямъ.

Оборотъ по поручительству требуетъ графъ: а) для записи суммы, въ которой данный членъ ручается за другого, б) № члена, за котораго онъ ручается, в) срока, на который дается поручительство, г) времени окончанія поручительства. Примѣрная запись на 2-й строкѣ лицевого счета.

Оборотъ по паямъ требуетъ графъ: а) для записи вносимаго пая (примѣръ въ строкѣ 1-й), записи выданнаго пая (примѣръ въ строкѣ 6-й) и прибыли на полный пай (примѣръ въ строкѣ 5-й).

Вотъ тѣ составныя части и ихъ дѣленіе на графы, изъ которыхъ составляется цѣлый лицевой счетъ каждаго заемщика. Этотъ счетъ, съ записями на немъ приведенныхъ оборотовъ, будетъ таковъ:

Лицевые счеты по паямъ и ссудамъ (ссудо-сбер. тов.).

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
ИМУЩЕСТВЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ.	Время составл. свѣдѣній.	Собств. земли.	Надѣла.	Посѣва.	Рабочаго скота.		Коровъ.		Мелкаго скота.												Постройки.	Прочее имущ.
					Ч.	Ст.	Ч.	Ст.	Ч.	Ст.	Ч.	Ст.	Ч.	Ст.	Ч.	Ст.	Ч.	Ст.			Ст.	Ст.
	1904 31 ок.	8 д.	12 д.	10 д.	2	150	2	50	12	36	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.000	350

*

1	2	3		4		5		6		7		8		9		10	11		12		13	
Поручительство за другихъ.										Паевые взносы.						Проценты и пеня.						
Сумма въ которой поручился.	За кого поручился (№№).	На какой срокъ.		Отмѣтка объ освобожденіи отъ поручительства.						Получено паевыхъ взносовъ.		Возвращено паевыхъ взносовъ.		Выдано прибыли на паевые взносы.		За сколько мѣсяц въ.	Получено процентовъ.		Получено пени.		Возвращено процентовъ.	
Р.						Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.		Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
50	5	1905 г. Октября	12	1905 г. Октября	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	6	75	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	—	75	—	50	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	15	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Въ этомъ счетѣ Лапотникова всѣ свѣдѣнія о немъ у васъ передъ глазами. Сколько и когда онъ бралъ ссудъ? Сколько заплатилъ? Какъ происходила уплата? Сколько онъ еще долженъ? Сколько имѣетъ пая? На что бралъ ссуду? Подъ какое обезпеченіе? За кого онъ ручался? Можетъ-ли еще ручаться? Можно-ли, судя по размѣру его кредита, дать ему добавочную ссуду? Не очень-ли великъ открытый ему кредитъ сравнительно съ его состояніемъ?

На всѣ эти и подобные имъ вопросы отдѣльныя цифры лицевого счета даютъ точные и подробные отвѣты.

Лицевой счетъ по вкладамъ. Въ отличіе отъ лицевого счета заемщика, лицевой счетъ по вкладамъ открывается не лицу, а каждому вкладу. Отъ одного лица можетъ поступить пять вкладовъ, но тогда и открыто будетъ 5 счетовъ. Въ силу этого, форма лицевого счета по вкладамъ по сравненію со счетомъ заемщика чрезвычайно упрощается. Само собой разумѣется, что на каждомъ счетѣ вы надписываете:

Вкладъ № (1, 2, 3 и т. д.) по порядку счетовъ въ книгѣ. Срокъ (15 сентября, 29 октября 1906 г.) изъ (5, 6 и т. д.) %.—Т.-е. путемъ номеровъ ведете порядковый счетъ вкладамъ.

14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	На что выдана ссуда.	Названіе заклада, оставл. на храненіи заемщика, или № квитанціи въ пріемѣ закл. Правленіемъ.	№ поручителя. товарища.	№ поручителя. посторонняго	Срокъ выданной или отсроченной ссуды.	Отмѣтки объ уплатѣ или отсрочкѣ	Сумма отсроченной ссуды или остатокъ ссуды послѣ частичной уплаты.	ССУДЫ. Выдано.	ССУДЫ. Уплочено.	ССУДЫ. Остается долга по всѣмъ ссудамъ.
								Руб.	Руб.	Руб.	Руб.
1905											
Янв. 1	1		—	—	—	—	—	—	—	—	—
„ 15	42	На пок. лош.	—	15	—	1905 г. Іюль 15	1905 г. Іюль 15	—	150	—	150
Іюль 15	162		—	—	—	1905 г. Сент. 15	—	50	—	100	50
Сент. 15	205		—	—	—	—	15 сент.	—	—	50	—
1906											
Май 15	215		—	—	—	—	—	—	—	—	—
Сент. 21	527		—	—	—	—	—	—	—	—	—

Срокъ и величина %-товъ не выписываются по отдѣльнымъ графамъ просто потому, что они въ этомъ счетѣ величины неизмѣняемыя. Затѣмъ записывается отъ кого принятъ вкладъ: фамилія, имя и отчество (Ивановъ, Николай Петровичъ). И для удостовѣренія, что на записанныя условія вклада согласенъ — подпись вкадчика, если онъ грамотенъ (Н. Ивановъ).

Это—заголовокъ лицевого счета по вкладамъ. Самый оборотъ по вкладамъ записывается уже по отдѣльнымъ графамъ:

1) Когда произведена операція.	2) №№ статей приходо-расходной книги.	3) Сумма внесеннаго вклада.	4) Сумма выданнаго вклада.	5) Остатокъ вклада.	6) Сумма выданныхъ %-товъ.
Внесенъ 13 февр. 1905 г. вкладъ и записанъ подъ	41 ст.	500 р.			
Выданъ 13 авг. 1905 г. вкладъ и записанъ подъ	131 „	„	500 р.	и %-товъ.	15 р.

И въ послѣдней большой графѣ оставлено мѣсто для росписокъ вкладчиковъ въ полученіи вклада. Эти росписки, во-первыхъ, ограждаютъ

т-во отъ вторичнаго требованія вкладовъ, а, во-вторыхъ, служатъ для правленія удостовѣреніемъ, что деньги получены дѣйствительно вкладчикомъ. Форма лицевого счета по вкладамъ съ записью въ ней вклада Иванова такова:

Вкладъ № 1. Разрядъ 2-й. Срокъ 6 мѣс. Изъ 6%

Фамилія, имя, отчество. Ивановъ, Николай Петровичъ.

Подпись вкладчика, если грамотенъ Н. Ивановъ.

Когда произведена операція. Годъ, мѣсяцъ и число.		№ статей приходо-расходной книги.	Сумма внесеннаго вклада. Руб.	К.	Сумма выданнаго вклада. Руб.	К.	Остатокъ вклада. Руб.	К.	Сумма выданныхъ процентовъ Руб.	К.	Росписка вкладчика въ полученіи вклада и процентовъ.
1905 г.											
Февр. .	13	41	500	—			500				
Авг. . .	13	131	—	—	500	—	—	—	15	—	Пятьсотъ пятнадцать (515) руб. получилъ Н. Ивановъ. 13 авг. 1905 г.

Точно такъ же заводится вспомогательная книга, если въ т-вѣ появляются, такъ называемые, условные вклады, т.-е. такіе вклады, выдача которыхъ обусловливается наступленіемъ какого-нибудь событія. Напримѣръ: опекунъ кладетъ вкладъ до совершеннолѣтія опекаемыхъ; отецъ кладетъ по вкладу на каждаго изъ дѣтей съ условіемъ выдачи ихъ по его смерти, затѣмъ—на похороны, на церковь—послѣ смерти и т. д. Форма этой книги слѣдующая:

№№ по порядку.	Годъ, мѣс. и число заявленія условій вкладчикомъ.	№ вклада.	Имя, отчество, фамилія, или прозвище вкладчика.	Когда вкладъ положенъ въ т-во.	Сумма вклада.	Заявленныя вкладчикомъ условія выдачи вклада, или кому и на что завѣщается вкладъ.	Отмѣтка.

Форма, какъ видите, настолько проста, что объясненій не требуетъ. Надо только въ ней точно записать условія выдачи вклада и попросить вкладчика вмѣстѣ съ членами правленія подъ ними росписаться.

Лицевой счетъ по займамъ—почти таковъ-же, какъ и по вкладамъ и лишь для срока уплаты въ немъ существуетъ особая графа.

Съ развитіемъ, вкладной и заемной операцій—слѣдить за сроками уплаты вкладовъ и займовъ по отдѣльнымъ лицевымъ счетамъ, а, тѣмъ болѣе, на память станетъ невозможно. Будутъ случаи, или пропусковъ уплаты ихъ, или же къ сроку уплаты въ кассѣ не будетъ заготовлена достаточная сумма денегъ. Понятно, что то и другое въ правильно дѣйствующемъ т-вѣ недопустимо: необходима—«срочная по вкладамъ и займамъ», которая бы указывала, какъ сроки уплаты ихъ, такъ и суммы уплаты. Эта срочная составляется очень просто: она дѣлится на 12 графъ, по числу мѣсяцевъ года, а каждый мѣсяцъ въ свою очередь на 4 графы: 1) котораго числа предстоитъ уплата; 2) вкладъ—то, или заемъ, 3) № документа, выданнаго лицу, одолжившему деньги и 4) сумма, подлежащая уплатѣ. Для вкладовъ и займовъ, принятыхъ на срокъ свыше года въ концѣ книги отводятся еще 5 графъ для записи: 1) года, въ который предстоитъ уплата, 2) мѣсяца и числа ея, 3) вкладъ то, или заемъ, 4) № документа и 5) сумма. Пусть 1-го мая 1905 г. у насъ принято: 1) вкладъ по вкладной книжкѣ за № 45—200 р. срокомъ по 15-е ноября. 2) Заемъ по векселю за № 15 на 1.000 р. срокомъ по 15 декабря и 3) вкладъ по вкладной книжкѣ за № 46 въ 500 р. срокомъ по 1-е мая 1907 г. Форма книги съ этими записями на ней будетъ такова:

Ноябрь.				Декабрь.				На сроки слѣдующихъ лѣтъ.				
Котораго числа.	Вкладъ или заемъ.	№ документа	Сумма.	Котораго числа.	Вкладъ или заемъ.	№ документа	Сумма.	Годъ.	Мѣс. и число.	Вкладъ или заемъ.	№ документа.	Сумма.
15	Вкладъ	45	200	—	—	—	—	1907	1 мая	вкладъ.	46	500
—	—	—	—	15	Заемъ	15	1000	—	—	—	—	—

Сюда записываются свѣдѣнія относительно каждаго вклада, или займа, которые принимаетъ, или дѣлаетъ т-во.

При желаніи узнать, какіе платежи предстоятъ т-ву въ любой мѣсяцъ, стоитъ только по графѣ этого мѣсяца провести пальцемъ.

Съ появленіемъ просроченныхъ ссудъ, для того, что-бы слѣдить за поступленіями въ ихъ уплату, приходится вести журналъ *просроченныхъ ссудъ*. Понятно, что въ немъ будутъ обычныя графы для записи: 1) времени просрочки, 2) названіе лица, просрочившаго ссуду, 3) товарищескій

№ его и 4) суммы просроченныхъ обязательствъ. Затѣмъ для записи свѣдѣній о томъ, какъ обезпечена просроченная ссуда: 1) графа для указанія величины пая (только въ ссудо-сберегательныхъ т-вахъ); 2)—№№ поручителей, ручавшихся за уплату данной ссуды и, наконецъ, 3) названія заклада. Дальше слѣдуютъ свѣдѣнія о ходѣ самаго взысканія:

1) Когда и кому оно предъявлено; 2) когда и въ какой суммѣ послѣдовалъ полный, или частичный платежъ; 3) когда ссуда погашена совсѣмъ—путемъ ли уплаты, взысканія, или списанія въ безнадежныя ссуды, и 4) подъ какой статьей приходо-расходной книги это записано. И, наконецъ, для общаго обзора хода погашенія просроченныхъ ссудъ необходимы графы, показывающія, какъ именно происходила уплата ссудъ у каждаго заемщика—значитъ, графы для записи—1) названія заемщика и 2) его товарищескаго №-ра и затѣмъ для свѣдѣній—

Годъ, мѣсяцъ и число, когда ссуда просрочена.		Имя, отчество, фамилія, или прозвище.	№ товарища.	Сумма просроченныхъ обязательствъ.		Въ томъ числѣ покрывается паевыми взносами.	№№ поручителей	Названіе заклада, оставленн. на хранен. заемщика, или № квитанціи въ пріемѣ заклада правленіемъ.	Когда и кому предъявлено ко взысканію.	Когда послѣдовалъ полный, или частичный платежъ и въ какой суммѣ.
				Р.	К.	Р.				
		Переносъ								
1905										
Нояб.	12	Матвѣевъ Пав. Ал. .	28	100	—	35	50	—	5 дек. волостному прав.	8 дек. 30 р. 15 дек. 32 р. 1906 г. 2 апр. 35 р. 2 апр. 3 р.

Можетъ быть вы догадаетесь, что здѣсь ни слова не сказано о книгѣ, которая бы слѣдила за сроками уплатъ по ссудамъ. Но эта книга обыкновенно въ т-вахъ не ведется; ее вполнѣ замѣняютъ росписки заемщиковъ, расположенныя въ порядкѣ сроковъ ихъ уплаты.

Всѣ росписки заемщиковъ по срокамъ ихъ уплаты распредѣляются сначала по мѣсяцамъ, а затѣмъ и по числамъ каждаго мѣсяца, и подкладываются въ порядкѣ чиселъ и мѣсяцевъ. Наступаетъ любое число любого мѣсяца; вы берете отложенныя на это число росписки и сразу видите, кто долженъ въ него платить.

Вотъ тѣ «расчетныя» и «срочныя» книги, которыя даютъ возможность счетоводу точно знать расчетъ съ каждымъ лицомъ, ведущимъ дѣло съ т-вомъ и слѣдить за сроками расчетовъ, какъ бы много этихъ лицъ не было. Всѣ записи по занятому основному и паевому капиталамъ, вкладамъ, займамъ и ссудамъ, а такъ же уплачиваемые и плучаемые

3) какая часть уплачена безъ взысканія, и 2) какая взыскана, какая (въ ссудо сберегательныхъ т-вахъ) покрыта паемъ, и, наконецъ, по постановленію общаго собранія покрыта: а) прибылями и б) изъ капитала на покрытіе безнадежныхъ ссудъ.

Пусть у васъ 21-го ноября П. А. Матвѣевъ (№ 28) просрочилъ ссуду въ 100 р. Пай у него былъ 35 р., а за 30 р. поручился членъ № 50-й. Послѣ двукратнаго напоминанія онъ все-же не явился къ расчету и 5 дек. его росписка была предъявлена ко взысканью въ волостное правленіе. 8 декабря его поручитель уплатилъ 30 р. 15-го дек. отъ продажи им-ва Матвѣева было выручено 32 р. Послѣ общаго собранія членовъ, т-ва 2-го апр. 1906 г., въ уплату долга Матвѣева списанъ пай въ 35 р. и оставшіеся 3 р. погашены прибылями.

Эта запись, вмѣстѣ съ формою книги, будетъ такова:

Годъ, мѣсяцъ и числу, когда ссуда уплочена, взыскана, или списана.	№ статьи приходо-расходной книги.	Имя, отчество, фамилія, или прозвище.	№ товарища.	Уплачено безъ мѣръ взысканія.		Взыскано.	Зачтено паевыхъ взносовъ.	По постан. общ. соб. покрыто за безнадежностью.	
								Прибылями товарищества.	Изъ капитала на погашеніе безнадежныхъ ссудъ.
				Р.	К.	Р.	Р.		
		Переносъ							
1905 декабрь	8	246 Матвѣевъ Пав. Ал. .	28	30	—				—
„	15	257 „ „				32			
1906 апрѣль	2	105 „ „					35		
„	2	106 „ „						3	

за нихъ %-ты тотчасъ-же, послѣ приходо-расходной заносятся съ соотвѣтствующими дополнительными свѣдѣніями и въ нихъ.

Книги вспомогательныя.

До сихъ поръ рѣчь шла о книгахъ, которыя дополняютъ свѣдѣнія приходо-расходной книги—новыми, даютъ возможность слѣдить за ходомъ дѣла съ отдѣльными лицами; наблюдать за аккуратностью выполненія заключенныхъ сдѣлокъ и пр. Но существуютъ и другія—«*вспомогательныя*» книги, которыя путемъ разбивки цифръ любой графы «приходо-расходной» книги—по отдѣльнымъ графамъ, даютъ возможность яснѣе видѣть, что поступаетъ и какъ расходуется по этимъ графамъ; изъ этихъ книгъ о двухъ: «книгѣ переходящихъ суммъ» и «расходовъ по управленію» мы уже упоминали при объясненіи, что такое «вспомогательныя книги» вообще. Формы ихъ таковы:

Журналъ перехо

ПРИХОДЪ.

№№ прихода кассы	Годъ, мѣсяцъ и число.	Имя, отчество и фамилія.	№№ членовъ.	Полученные по почтѣ безъ указанія, на какой предметъ присланы.					Отмѣтка о списаніи.	
									Время списанія.	№№ расхода кассы.

1	2	3	4		5		6		7		8	
			Расходы по управ									
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	Кому и за что уплачено.	Вознагражденіе Правленія и Совѣта.		Вознагражденіе служащихъ въ т-вѣ по найму.		Дѣлопроизводство, разъѣзды и пр.		Судебн., почтовые, гербов. и вексельн. сборы, публикаціи и пр.		Наемъ, содержаніе, страхованіе и ремонтъ помѣщеній и имущества.	
			Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
		Переносъ.										

Каждая цифра «приходо-расходной» книги по графамъ «переходящихъ суммъ и расходовъ по управленію и изъ прибылей прошлаго года» записывается и въ нихъ, но уже по отдѣльной графѣ, соотвѣтственно роду прихода и расхода. Новымъ по сравненію съ приходо-расходными книгами въ нихъ является лишь графа «росписка въ полученіи денегъ», замѣняющая собой для правленія документъ, удостовѣряющій, что деньги пошли дѣйствительно туда, куда показаны.

И, наконецъ, послѣдняя группа вспомогательныхъ книгъ—это книги для записи роста неприкосновенныхъ капиталовъ т-ва, а такъ-же $^0/_0$-тныхъ бумагъ, принадлежащихъ т-ву.

Основной, запасный и спеціальные капиталы накопляются на протяженіи многихъ лѣтъ. Правда, каждая прибавка, каждое накопленіе ихъ имѣется въ соотвѣтствующемъ годовомъ отчетѣ, но разыскивать ихъ

яшихъ суммъ.

РАСХОДЪ.

№ расхода по кассы.	Годъ, мѣсяцъ и число.	Имя, отчество и фамилія.	№№ членовъ.	Полученные по почтѣ безъ указанія, на какой предметъ присланы.					Расписка въ полученіи, или отмѣтка, на какой счетъ зачислено.

Книга расходовъ по управленію и изъ прибылей прошлаго года.

9	10	11		12		13		14		15
е н і ю.		Расходы изъ прибыли прошлаго года.								
Погашеніе стоимости имущества.		Отчислено въ капиталы.		Выдано наградъ.		Выдано разнымъ учрежденіямъ и лицамъ.				Расписки въ полученіи денегъ.
Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	

тамъ неудобно, а потому они и записываются въ отдѣльныя книги съ указаніемъ—откуда послѣдовало увеличеніе, въ какой суммѣ и за какой статьей какого года оно записано въ приходо-расходной книгѣ.

Веденіе *книги* $^0/_0$*-ныхъ бумагъ* обусловливается особенностями этихъ бумагъ. Возьмемъ, напр., 1 листъ Г. ренты сторублеваго достоинства и разсмотримъ его поближе. Первое, что намъ броситься въ глаза, это то, что листъ, хотя и называется «сторублевымъ», но за него даютъ то 101 р., то 75 р., то 80 р.—смотря по времени, когда мы его продаемъ, или покупаемъ.

Значитъ листъ имѣетъ 2 оцѣнки: одна служитъ какъ-бы его названіемъ («сторублевая»), а другая дѣйствительная его цѣна, за которую листъ можно купить, или продать. Первая цѣна зовется «номинальною», по русски «именною», а вторая—курсовою, иначе поку-

пною. %-ною эта бумага называется потому, что владѣльцу ея Г. Банкъ выплачиваетъ 4%-та за каждый листъ сторублеваго достоинства. Значитъ %-ты начисляются не на курсовую, а на номинальную цѣну.

Полученіе %-товъ происходитъ такъ: на каждомъ листѣ есть такъ называемые купоны, на каждый годъ 4 купона. Проходитъ 3 мѣсяца—4-я часть года, вы отрѣзаете первый купонъ, на которомъ обозначено, что по нему можно получить четвертую часть причитающихся владѣльцу ренты %-товъ и предъявляете его въ Г. Банкъ. Такъ какъ процентовъ съ 1-го листа вы получаете 4 р. въ годъ, то по первому купону вы получите 1 р. Второй купонъ вы отрѣзаете спустя опять-таки 3 мѣсяца послѣ перваго, и по предъявленіи его въ Г. Банкъ опять получаете 1 р. По третьему купону вы 1 р. получите чрезъ 3 мѣс. послѣ втораго и по четвертому, черезъ 3 мѣс. послѣ третьяго. Время полученія денегъ по каждому купону на всѣхъ листахъ обращающейся ренты одинаково. Это 1-е марта, 1-е іюня, 1-е сентября и 1-е декабря.

Теперь и представимъ себѣ, что вы купили 1-го іюня 1905 г. 3 листа Г. ренты сторублеваго достоинства по 75 р. за листъ и съ не отрѣзанными купонами: за 1-е дек. 1904 г., за 1-е марта 1905 г. и

П О К У П К А.																	
№№ расхода кассы.	Годъ мѣсяцъ и число.		Названіе %% бумагъ.	Количество листовъ.	№№ бумагъ.	Номинальная стоимость	Покупная цѣна.		Операціон. расходъ. Уплачено по купонамъ.		Марки храненіе и страхованіе.		Мѣсто храненія и №№ росписокъ Г. Банка или контромарки Г. Сберегательной кассы.		Отмѣтка о продажѣ №№ прихода кассы.	
	1905															
294	1	іюня	Г. Рента. .	3	8654—6	300	225	—	9	—	1	—	—	—	864	

Инвентарь или опись движимаго имущества требуетъ графъ для записи: 1) времени покупки, 2) статьи расхода по («приходо-расходной»), 3) описаніе купленнаго предмета и 4) суммы, за которую онъ пріобрѣтенъ.

Книги предварительныя.

Это, какъ указано выше—1) списокъ членовъ и открытыхъ имъ кредитовъ и 2) книга требованія ссудъ.

Списокъ членовъ ведется вмѣстѣ съ книгою открытыхъ имъ кредитовъ, такъ какъ каждому, вновь принятому члену, со вступленіемъ въ

1 іюля 1905 г. на каждомъ листѣ. Понятно, что съ васъ, кромѣ курсовой цѣны—по 75 р. за листъ, возьмутъ еще и за истекшіе, но не отрѣзанные купоны, по которымъ вы тотчасъ-же можете получить деньги изъ Г. Банка, по 3 р. съ листа.

Изъ всего сказаннаго слѣдуетъ, что при покупкѣ и продажѣ %-ныхъ бумагъ приходится вести счетъ: а) числу листовъ ихъ, б) номинальной стоимости бумагъ, по которой вычисляются %-ты, в) курсовой цѣнѣ, г) купонамъ и затѣмъ обычныя графы для отмѣтокъ, д) статей «приходо-расходной» книги, е) времени покупки или продажи, ж) названіе бумагъ, з) №№ ихъ, и) мѣсто храненія, і) отмѣтокъ о продажѣ и к) записи прибыли, или л) убытка, полученныхъ при продажѣ %-ныхъ бумагъ.

Пусть только что приведенныя въ примѣрѣ %-ныя бумаги, вы продали 1-го декабря 1905 г. съ не отрѣзанными купонами за 1-е іюня, 1-е сентября и 1-е декабря, по курсу 84 р. за листъ сторублеваго достоинства. Книга %-ныхъ бумагъ съ записью вашей покупки и продажи будетъ такова:

П Р О Д А Ж А.															
№№ прихода кассы	Годъ мѣсяцъ и число.		Названіе %% бумагъ.	Количество листовъ.	№№ бумагъ.	Номинальная стоимость.	Покупная цѣна.		Прибыли. Противъ покупной цѣны.		Прибыли. Выручено за купоны при продажѣ %-ныхъ бум., или при разм. купон.		Убытокъ. При продажѣ противъ покупной цѣны.		Примѣчаніе.
	1905														
864	1	дек.	Г. Рента.	3	8654—6	300	225	—	27	—	9	—	—	—	

т-во, опредѣляется и сумма кредита. Въ ней, значитъ, графы приходится приспособлять для двухъ цѣлей: счета членовъ и счета открытыхъ имъ кредитовъ. Принимается-ли членъ, открывается-ли кредитъ, или измѣняется размѣръ его,—все это совершается въ опредѣленное время; для обоихъ счетовъ достаточно одной графы для записи года, мѣсяца и числа, въ которые она совершается. Это будетъ графа 1-я. Во 2-й графѣ ведется по порядку счетъ записей. 3-я графа относится къ счету членовъ: здѣсь, по порядку вступленія въ т-во они нумеруются (членъ № 1-й, 2-й, 3-й и т. д.). Въ 4-ю графу №№ членовъ уже попадаютъ изъ 3-й. Допустимъ, что нѣкій Спепановъ вступилъ въ т-во 15-мъ членомъ. Значитъ, въ 3-графѣ онъ записанъ подъ № 15. При измѣненіи кредита

смотрѣть, подъ которымъ №-омъ членъ записанъ при вступленіи и этотъ № въ 4-й графѣ и проставляютъ. Въ 5-й графѣ записывается фамилія, имя и отчество, а въ 6-й подробный адресъ—только вновь принятаго члена. При измѣненіи, или закрытіи кредита 6-я графа не заполняется. Дальнѣйшія графы относятся уже только къ счету кредитовъ: 7-я—для отмѣтокъ года, когда измѣняется кредитъ и статьи, подъ которой записано во второй графѣ это измѣненіе; съ 8-й по 10-ю записываются: 1) суммы полнаго кредита, 2) суммы увеличенія кредита и 3) суммы уменьшенія кредита. Въ графахъ съ 11-й по 14-ю записываются суммы закрываемаго кредита, въ зависимости отъ причинъ, по которымъ членъ выбываетъ изъ т-ва. И, наконецъ, въ послѣднемъ отдѣлѣ подробно показывается, какой именно кредитъ открытъ каждому члену: въ 15-й и 16-й цифрами и прописью—сумма полнаго; въ 17-й—сумма всѣхъ кредитовъ, за исключеніемъ кредита подъ залоги; въ 18-й кредитъ по личному довѣрію и въ 19-й сумма кредита для поручительства за другихъ.

Въ этой книгѣ требуютъ поясненія лишь записи въ гр. 7-й и въ 4-хъ послѣднихъ. Такъ какъ измѣненія кредита происходятъ спустя много

Годъ, мѣсяцъ и число.	Статьи по порядку.	№ товарища. Вновь принятаго.	№ товарища. Которому измѣненъ кредитъ.	Фамилія или прозвище, имя и отчество.	Званіе или сословіе и мѣстожительство.	Отмѣтка о перемѣнѣ кредита. Годъ.	Отмѣтка о перемѣнѣ кредита. Статья.
					Сумма кредита. Переносъ .		
1905					Число товарищей.		
Янв. 1 1905	1	1	—	Лапотниковъ П. И.	Крестьянинъ с. Бирюли.	1905	85
Сент. 15	85	—	1	Лапотниковъ П. И.		1905	98
Сент. 21	98	—	1	Лапотниковъ П. И.		—	—

Съ развитіемъ ссудной операціи ростъ требованій на ссуды идетъ, часто, такъ быстро, что поступленій наличныхъ денегъ не хватаетъ для его немедленнаго удовлетворенія и ссуды уже выдаются не тотчасъ, а спустя нѣкоторое время, по порядку заявленій о нихъ. Съ другой стороны, съ увеличеніемъ числа заемщиковъ знать безъ справокъ, на что каждому изъ нихъ нужна просимая ссуда, становится невозможнымъ не только правленію, а и совѣту. Просто дѣлавшееся раньше дѣло, при небольшомъ числѣ знакомыхъ между собою товарищей, когда заемщикъ

времени послѣ его открытія, то въ 7-й графѣ, противъ первоначально открытаго кредита и указывается годъ, въ который измѣненіе произведено и ст. (изъ графы второй), за которой это измѣненіе записано. Затѣмъ суммы первоначально назначеннаго кредита зачеркиваются красными чернилами, а новыя проставляются въ строкѣ противъ измѣненнаго кредита. Небольшой примѣръ:

1-го янв. 1905 г. принятъ членъ Петръ Ивановичъ Лапотниковъ, крестьянинъ с. Бирюли, и ему открытъ кредитъ полный въ 350 р. Въ томъ числѣ подъ поручительствомъ и по личному довѣрію 200 р. По одному только личному довѣрію 150 р. Остальныя 150 р. подъ залоги и, наконецъ, для поручительствъ за другихъ 200 р.

15-го сент. 1905 г. кредитъ ему былъ увеличенъ до 400 р., но распредѣленъ былъ уже иначе: по личному довѣрію—всего 100 р. Подъ поручительство и личному довѣрію 300 р. и остальные 100 р.—подъ залоги. И, наконецъ, 21-го сент. 1905 г., за выбытіемъ Лапотникова изъ т-ва, кредитъ былъ закрытъ.

Видъ книги съ этими записями будетъ таковъ:

Измѣненіе полнаго кредита (въ рубляхъ).							Сумма назначен. кред. (въ руб.).				
Открыть вновь принятымъ товарищамъ.	Увеличенъ.	Уменьшенъ.	Закрытъ товарищамъ выбывшимъ:				Полнаго (по всѣмъ видамъ ссудъ).		Полнаго, кромѣ ссудъ подъ залогъ произведеній труда заемщиковъ.	По личному довѣрію.	Сумма кредита для поручительства за другихъ товарищей (въ рубляхъ).
			За смертію.	По собствен. желанію	За неплатежъ ссудъ.	По другимъ причинъ.	Цифрами.	Прописью.			
350	—	—	—	—	—	—	350*	триста пятьдес.*	200*	150*	200*
—	50	—	—	—	—	—	400*	четыреста*	300*	100*	100*
—	—	—	—	400	—	—	—	—	—	—	—

являлся въ т-во въ операціонный день и тотчасъ же получалъ ссуду, теперь уже становится не такимъ простымъ: каждую просьбу о ссудѣ приходится сначала обсудить, на сколько возможно и должно ее удовлетворить, а затѣмъ уже и выдавать деньги. Поэтому порядокъ выдачи ссудъ измѣняется: теперь уже дѣлается заявленіе о выдачѣ ссуды (словесное, или письменное—это безразлично), а затѣмъ это заявленіе за-

*) Цифры, и текстъ, отмѣченные звѣздочкой, должны быть зачеркнуты.

носится *въ книгу требованья ссудъ*, обсуждается и уже только тогда удовлетворяется, или отклоняется. Въ книгѣ требованія ссудъ и ведется: 1) Запись этихъ заявленій, 2) справки о просимыхъ ссудахъ и 3) постановленія правленія или совѣта объ удовлетвореніи просьбъ и отмѣтки о ихъ выполненіи. Вы видите, что книга должна распасться на 3 отдѣла, въ которыхъ и будутъ записываться всѣ эти свѣдѣнія. Каждый отдѣлъ, въ свою очередь, распадется на графы. Возьмемъ 1-й отдѣлъ. Графы въ немъ будутъ: 1-я для отмѣтокъ времени, когда каждое заявленіе подано; 2-я для №№ по порядку подаваемыхъ заявленій; 3-я для записи фамиліи, имени и отчества лица, желающаго получить ссуду и 4-я—для № его лицеваго счета, изъ котораго можно видѣть, каково состояніе его прежней задолженности. Во второмъ отдѣлѣ графы будутъ для записей: 1) суммы испрашиваемой ссуды, 2) ея назначенія, 3) срока, на который она испрашивается и 4) рода обезпеченія ея. И въ третьемъ отдѣлѣ—постановленія правленія и исполненіе ихъ—графы для записи: 1) срока, 2) суммы разрѣшенной ссуды и 3) времени, когда она выдана.

Если теперь записать по этой формѣ просьбу о ссудѣ Лапотникова, то она будетъ такова:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Когда заявлено о ссудѣ. Годъ мѣсяцъ и число.	№№ по порядку заявленій.	Фамилія или прозвище и обозначеніе имени и отчества первыми буквами ихъ.	№ лицевого счета по ссудамъ.	Испрашивается ссуда. Въ суммѣ Р.	На какой предметъ.	На какой срокъ (на сколько мѣсяцевъ).	Кто поручитель или названіе заклада.	Постановлено выдать въ ссуду. На сколько мѣсяцевъ.	Сумма. Руб.	Когда ссуда выдана.
1905 г. Янв. 13	1	Лапотниковъ П. И.	1	175	На покупку лошади.	6	№ 15	6	150	15 Янв.

Связь между отдѣльными книгами.

Выше было показано, что почти каждая запись повторяется 2, а то и 3 раза въ разныхъ книгахъ. Теперь мы и попробуемъ болѣе подробно выяснить на примѣрахъ значеніе этихъ повтореній записей, а равно и связь между отдѣльными книгами. Начнемъ сначала:

1) Вступаетъ въ т-во новый членъ. Онъ записывается въ книгу членовъ. Его порядковый № не дастъ возможности смѣшать его съ другими однофамильцами. Пусть новый членъ у васъ будетъ третьимъ по счету Петровымъ, но одинъ изъ нихъ будетъ Петровымъ № 5-й, другой—15-й, а третій—86-й. Въ той-же книгѣ ему опредѣляется размѣръ кредита и затѣмъ въ книгѣ лицевыхъ счетовъ заемщиковъ, за его №-омъ, открывается лицевой счетъ. Изъ книги членовъ туда попадаетъ: его фамилія, имя и отчество, а такъ-же адресъ, главное занятіе и размѣръ открытаго ему кредита. По № члена легко повѣрить, правильно-ли записанъ въ лицевомъ счетѣ размѣръ открытаго ему кредита.

2) Измѣняется члену кредитъ. Измѣненіе записывается въ книгѣ членовъ и открытыхъ имъ кредитовъ и отсюда переносится въ лицевой счетъ за тѣмъ же самымъ №-омъ, подъ которымъ записанъ членъ, которому измѣненъ кредитъ.

3) Членъ проситъ ссуду. Съ №-омъ изъ книги членовъ эта просьба заносится въ книгу «требованія ссудъ» и, послѣ справки въ лицевомъ, за тѣмъ-же самымъ №-омъ, счетѣ, гдѣ сосредоточены всѣ свѣдѣнія о заемщикѣ, и опредѣленіи назначенія ссуды, просьба удовлетворяется, или отклоняется.

4) Выдается ссуда. Назначеніе ея и опредѣленная къ выдачѣ сумма изъ «книги требованія ссудъ» переносятся въ «приходо-расходную». Изъ книги членовъ сюда-же попадаетъ № члена. Выданная сумма записывается по расходу «приходо-расходной» за порядковой статьей въ графѣ «ссуды» и въ соотвѣтствующемъ по №-у лицевомъ счетѣ заемщика по графѣ «получено» въ ссуду. Въ послѣднемъ повторяется и статья, подъ которой выданная ссуда записана въ «приходо-расходной» книгѣ. Въ приходо-же-расходной книгѣ указывается страница, на которой этотъ счетъ помѣщается.

5) Уплачивается ссуда. Уплаченная сумма записывается за порядковой статьей въ приходѣ «приходо-расходной» по графѣ «ссуды» и въ соотвѣтствующемъ по №-у лицевомъ счетѣ по гр. «уплачено» ссудъ. Въ первой указывается страница, на которой помѣщается лицевой счетъ, а во второмъ статья, подъ которой сумма уплаченной ссуды записана въ «приходо-расходной» книгѣ.

Вообще, необходимо запомнить, что всѣ записи въ «приходо-расходной» книгѣ нумеруются по порядку ихъ совершенія въ графѣ «№№ статей по порядку». Т.-е. первая по времени запись будетъ за №-омъ

1-мъ, вторая по времени—за №-омъ 2-мъ и т. д. При перенесеніи записанныхъ суммъ въ соотвѣтствующую расчетную, или вспомогательную книгу, тамъ, въ графѣ «ст. приходо-расходной» книги № статьи повторяется. Въ самой-же приходо-расходной книгѣ, въ графѣ «отмѣчено на страницѣ вспомогательной книги» указывается страница расчетной книги, на которой данная сумма записана.

Эти-то записи статьи «приходо-расходной» книги въ расчетныхъ и страницъ расчетныхъ книгъ въ «приходо-расходной» и связываютъ между собою записанныя въ тѣхъ и другихъ книгахъ суммы. Благодаря имъ, мы легко можемъ повѣрить, всякая ли цифра, записанная въ «приходо-расходной», попала въ соотвѣтствующую расчетную, или вспомогательную книгу, и всякая-ли цифра, записанная въ расчетной, или вспомогательной книгѣ, попала въ «приходо-расходную». Въ самомъ дѣлѣ: пусть принятый отъ Иванова 13-го февраля вкладъ записанъ въ «приходо-расходной». Тамъ же и указано, что онъ записанъ и въ книгѣ лицевыхъ счетовъ по вкладамъ на стр. 1-й. Открываемъ 1-ю страницу этой книги и убѣждаемся, что запись дѣйствительно сдѣлана. Теперь, наоборотъ, мы смотримъ лицевой счетъ члена № 2—Иконникова. Тамъ показана выданной ему ссуда 25 р. по ст. «приходо-расходной» кн. за № 44. Открываемъ приходо-расходную книгу и смотримъ запись подъ ст. 44-й. Сумма въ 25 р. здѣсь записана. Отмѣтки страницъ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгъ и статей «приходо-расходной» книги словно пальцемъ показываютъ намъ, гдѣ повторяется запись каждой суммы.

Но для чего намъ это нужно знать? Отвѣтъ простъ, если вы вспомните значеніе записей въ каждой книгѣ.

Допустимъ, что въ «приходо-расходной» вы не записали 500 р. полученнаго вклада. Приходъ денегъ у васъ будетъ показанъ по книгѣ меньше на 500 р., а расходъ, записанный, правильно, будетъ тотъ-же. Выкидывая изъ уменьшеннаго на 500 р. прихода расходъ, вы получите по книгѣ кассовую наличность такъ же на 500 р. меньше дѣйствительной. 500 р., если они положены въ кассу, будутъ у васъ въ ней, по сравненью съ книгой, лишними. Но, чѣмъ-же, спросите вы, тутъ намъ поможетъ разсчетная по вкладамъ? А вотъ чѣмъ: не записать въ расчетную вы этихъ 500 р. не можете, такъ какъ каждый счетоводъ сознаетъ, что вкладчикъ явится за деньгами и потребуетъ ихъ уплаты. Уплата-же денегъ производится не по его книжкѣ, а по его лицевому счету. Пропускъ записи тамъ обязательно обнаружится. Тогда повѣркой записей въ приходо-расходной книгѣ обнаружится, что и на приходъ эти деньги не записаны. Тоже получится, если въ «приходо-расходную» книгу, вмѣсто полученныхъ 500 р. было записано только 300 р.

Дальше: въ «приходо-расходной» пропущена запись выданной ссуды въ 30 р. Приходъ книги правиленъ, расходъ-же будетъ показанъ меньше. Выкидывая изъ прихода уменьшенный на 30 р. расходъ, мы получимъ по

книгѣ кассовую наличность *больше* дѣйствительной на 30 р. Выйдетъ, что 30-ти р. въ кассѣ недостаетъ. Чѣмъ тутъ намъ можетъ помочь расчетная книга? Не записать эти 30 р. въ расчетную такъ-же нельзя, такъ какъ, при массѣ записей по выданнымъ ссудамъ, пропускъ записи равносиленъ потерѣ выданныхъ денегъ. Выданныя деньги тогда обязательно забудутся, т.-е. т-во забудетъ, кто сколько ему долженъ, а это значитъ, что уплата денегъ будетъ зависѣть только отъ добросовѣстности заемщика. При сравненіи записей лицевыхъ счетовъ съ записями приходо-расходной книги этотъ пропускъ тотчасъ и обнаружится.

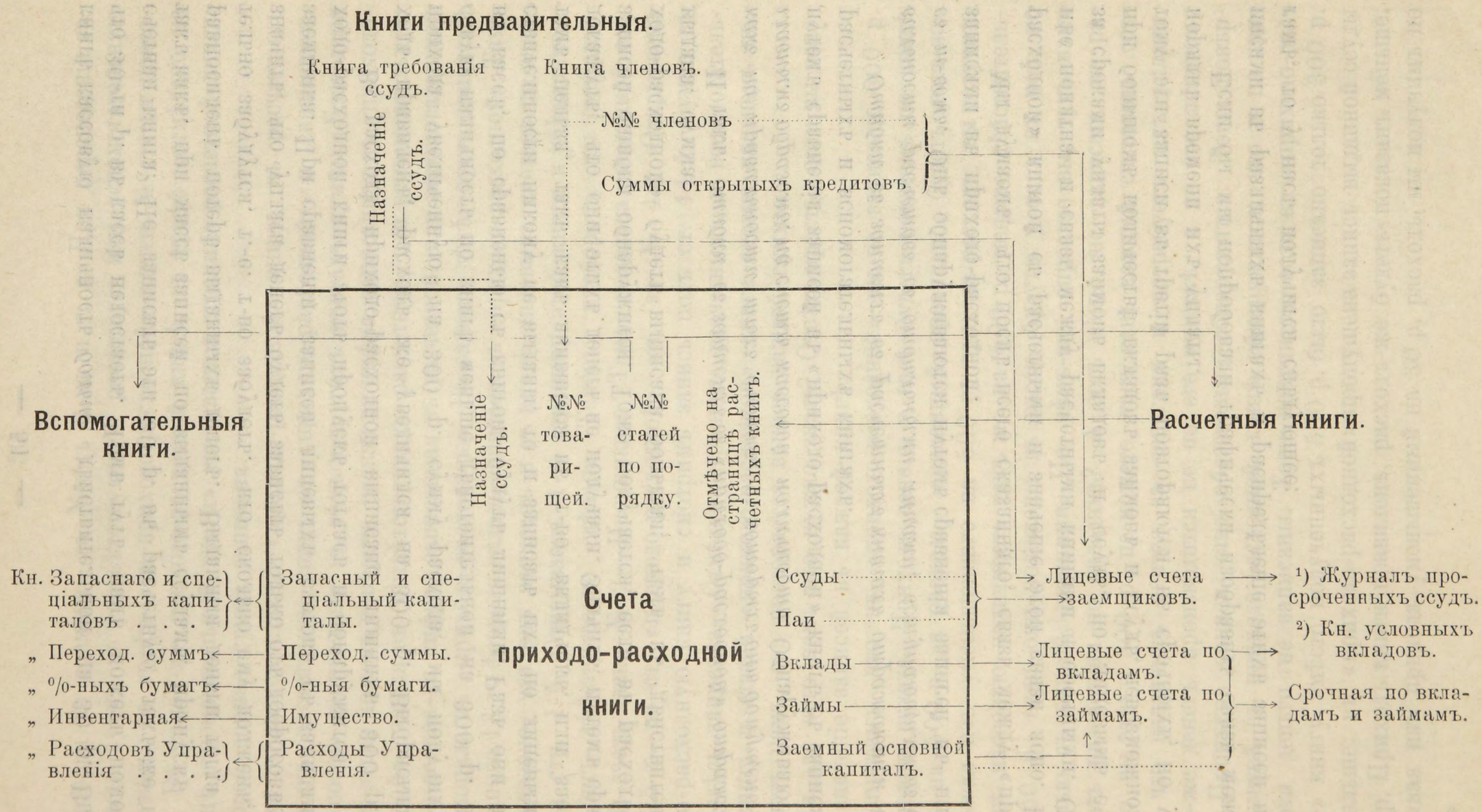
Въ расходѣ приходо-расходной выписано лишнихъ 300 р. Приходъ правиленъ, расходъ же увеличился на 300 р. Выбрасывая изъ прихода увеличенную на 300 р. сумму расхода, мы получимъ кассовую наличность по книгѣ меньше дѣйствительной на 300 р. 300 р. въ кассѣ, по сравненью съ книгой, будутъ лишними. Разъ они въ дѣйствительности никому не выданы, то и записать ихъ по лицевымъ счетамъ нельзя, такъ какъ явившіеся въ т-во вкладчикъ, или заемщикъ докажутъ, что они этихъ денегъ не получали. Значитъ, путемъ сравненія записей ошибка обнаружится. Тоже получается, если въ расходѣ «приходо-расходной» будетъ выписана большая, чѣмъ въ дѣйствительности выдана, сумма.

И такъ: *ошибки въ записяхъ въ «приходо-расходной» отражаются, какъ на правильности тѣхъ счетовъ, въ которыхъ онѣ допущены, такъ, главнымъ образомъ, на счетѣ кассовой наличности.* Обнаруживаются онѣ путемъ сравненія записей въ «приходо-расходной» книгѣ съ записями въ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ.

Ошибки въ записяхъ въ расчетныхъ книгахъ отражаются на правильности расчетовъ съ отдѣльными лицами, вступающими въ сдѣлки съ т-вомъ. Онѣ обнаруживаются путемъ сравненія записей въ нихъ, съ записями въ приходо-расходной.

Мы думаемъ, что послѣ всего сказаннаго, связь между «приходо-расходной» книгой съ расчетными и значеніе этой связи ясно. Не менѣе понятна и связь между расчетными книгами и срочными. Слѣдить за сроками уплаты займовъ вкладовъ и ссудъ, по лицевымъ счетамъ, при большомъ количествѣ вкладовъ займовъ и ссудъ, невозможно, а потому эти записи въ третій разъ повторяются въ срочныхъ, но уже въ порядкѣ времени ихъ уплаты.

Если бы мы попробовали графически изобразить связь между записями въ различныхъ книгахъ и распредѣленіе этихъ записей по книгамъ, то у насъ получится слѣдующее:



Направленіе стрѣлокъ показываетъ движеніе записей изъ одной книги въ другую.

[1]) Если ссуда просрочена.

[2]) Если поступаютъ условные вклады.

Примѣрныя записи операцій.

Записи операцій, сопровождаемыхъ немедленной уплатой, или полученіемъ денегъ въ общемъ очень просты. Напр.:

1) Принятъ вкладъ. Запись въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «вклады» и въ лицевомъ счетѣ вкладу по гр. «получено» и въ «срочной».

2) Сдѣланъ заемъ. Запись по приходу «приходо-расходной» въ гр. «займы» и въ лицевомъ счетѣ займа по гр. «получено», и въ срочной по займамъ.

Затрудненія здѣсь иногда встрѣчаются лишь въ выясненіи суммы, какую надо записать въ каждой графѣ. Напр.

3) Вкадчику уплочено 315 р. 300 р. вклада и 15 р. $^0/_0$-товъ за него. Запись будетъ: въ расходѣ «приходо-расходной»—по гр. «вклады» 300 р. и графѣ «$^0/_0$-ты на вклады» 15 р. Въ лицевомъ счетѣ: въ графѣ «уплачено»—300 р. и въ гр. «$^0/_0$-товъ» 15 р.

4) Заемщикъ получилъ 97 руб. по расчету: ссуды ему выдано 100 р. и удержано $^0/_0$-товъ за нее 3 р. Запись: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» 100 р. и на приходѣ ея по гр. «$^0/_0$-ты по ссудамъ» 3 р. Въ лицевомъ счетѣ по гр. «выдано» ссудъ 100 р. и по гр. «$^0/_0$-товъ» 3 р.

5) При покупкѣ 3-хъ листовъ гос. ренты сторублеваго достоинства затрачено 213 р. 40 коп., по расчету: за 1 л. въ 100 р. 70 р., за 3 листа 210 р. За текущіе купоны—2 р. 40 к. и 1 р. расходовъ по храненію ея въ Гос. Банкѣ. Запись такова: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «$^0/_0$-ныя бумаги» 210 р. по гр. расходы «разныя» 3 р. 40 коп. Въ книгѣ $^0/_0$-ныхъ бумагъ: въ покупкѣ по гр. «покупная стоимость»—210 р., по гр. операціонные расходы «уплочено по купонамъ» 2 р. 40 к. и гр. «марки, храненіе и страхованіе» 1 р

6) При продажѣ 3-хъ листовъ ренты 100 р. достоинства выручено денегъ 214 р. 50 коп. по расчету: за 1 л. въ 100 р. 71 р., за 3 л.—213 р. и за купоны 1 р. 50 к. Запись будетъ: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «$^0/_0$-ныя бумаги» 210 р. и гр. прибыли «разныя» 4 р. 50 к. Въ кн. $^0/_0$-ныхъ бумагъ въ продажѣ по гр. «покупная стоимость»—210 р. по гр. прибыли «противъ покупной стоимости» 3 р. и гр. «выручено за купоны»... 1 р. 50 коп.

Затрудненіе здѣсь, какъ видите, заключается только въ томъ, чтобы отдѣлить сумму, на какую совершается сдѣлка, отъ приносимыхъ ею (сдѣлкою) прибылей, или убытковъ и расходовъ. Иначе: при выдачѣ напр. ссуды, отдѣльно записать по соотвѣтствующимъ графамъ сумму самой ссуды и взятыхъ за нее $^0/_0$-товъ. При покупкѣ $^0/_0$-ныхъ бумагъ отдѣльно записать покупную стоимость самой бумаги и расходы:—а) по купонамъ на ней, такъ какъ эти деньги возвратятся, когда наступитъ срокъ полученія по купонамъ и б) по храненію и страхованію $^0/_0$-ной

бумаги. При продажѣ $^0/_0$-ныхъ бумагъ отдѣльно записать — покупную же (а не продажную) стоимость ихъ, затѣмъ разницу между покупной и продажной цѣной—(въ прибыль, если продали дороже, чѣмъ купили и въ убытокъ, если продали дешевле, чѣмъ купили) и деньги, полученныя за текущіе купоны и т. д.

Теперь, перейдемъ къ примѣрамъ опредѣленія прибылей, или убытковъ и расходовъ, которыми сопровождаются сдѣлки.

7) Т-во сдѣлало въ Г. Б. заемъ на полгода въ 1.000 р. и уплатило за него $^0/_0$-товъ 90 р., значитъ, деньгами оно получило всего 910 р. Но такъ какъ сдѣлка здѣсь совершена на 1.000 р., то на приходѣ займовъ пишется 1.000 р.—и по расходу въ графахъ «$^0/_0$-товъ по займамъ» 90 р. Эти 90 р. убытковъ уже понесены.

Уплата этаго займа совершена не чрезъ полгода, а раньше на 2 мѣсяца. За эти 2 мѣсяца $^0/_0$-ты уже были заплачены и Г. Банкъ ихъ возвращаетъ. Приходится, значитъ, уплатить 1.000 р. и получить обратно $^0/_0$-ты за досрочную уплату 30 р. т.-е. расходъ денегъ будетъ всего 970 р. Опять-таки—такъ какъ сдѣлка совершена на 1.000 р., то въ расходѣ по займамъ пишется 1.000 р., а на приходѣ по прибылямъ «разнымъ» 30 р., на которые теперь и уменьшится ранѣе показанный убытокъ по займу въ 90 р.

8) То-же самое получается, если заемщикъ уплачиваетъ ранѣе срока выданную ему ссуду. Пусть ссуда была выдана въ 100 р. на полгода изъ $9^0/_0$. Значитъ $^0/_0$-товъ по ссудѣ получено съ него и записано 4 р. 50 к. Уплата совершена не черезъ полгода, а чрезъ 4 мѣс. Заемщикъ платитъ ссуду 100 р. и получаетъ обратно $9^0/_0$-товъ за 2 мѣс. на 100 р.—1 р. 50 коп. Т.-е. денегъ-то онъ платитъ 98 р. 50 коп. Запись будетъ: на приходѣ ссудъ сумма сдѣлки 100 р. и въ расходѣ по $^0/_0$-тамъ до срока 1 р. 50 к., на которые и уменьшается ранѣе полученная и записанная прибыль въ 4 р. 50 коп.

9) Куплено 3 л. $^0/_0$-ныхъ бумагъ 100 рублеваго достоинства по 70 р. за листъ, и чрезъ нѣкоторое время эти бумаги проданы по 72 р. за листъ. Сумма сдѣлки 210 р. сначала записана въ расходѣ по гр. «$^0/_0$-ныя бумаги», а при продажѣ пишется на приходѣ по гр. «$^0/_0$-ныя-же бумаги». Прибыль же—6 р. записывается по гр. прибыли «разныя». Но пусть бумаги проданы не по 72 р., а по 69 р. Опять таки по приходу въ гр. «$^0/_0$-ныя бумаги» будетъ записано 210 р., а въ расходѣ по гр. убытки «разные» 3 р. понесеннаго убытка.

10) Вкладчикъ явился за вкладомъ спустя 3 м. послѣ срока. Пусть вкладъ у него былъ 100 р. на годъ изъ $6^0/_0$. По истеченіи срока онъ сталъ безсрочнымъ, за который т-во платитъ уже только $4^0/_0$-та. Запись будетъ такова: по расходу гр. «вкладовъ» 100 р. и графѣ «$^0/_0$-товъ» по владамъ 6 р. за истекшій срокъ и—1 р. за безсрочныя 3 мѣс., всего 4 руб.

Счетныя записи.

Счетными записями зовутся такія, которыя не сопровождаются расходомъ, или полученіемъ денегъ. Напр.: членъ т-ва имѣетъ въ немъ вкладъ 100 р. и долженъ по ссудамъ также 100 р. Онъ проситъ вкладомъ погасить его ссуду. Что-же вы дѣлаете? Вы выписываете въ расходъ 100 р. по гр. «вклады» и берете изъ кассы 100 р. Касса, какъ по книгѣ, такъ и въ дѣйствительности у васъ уменьшилась на 100 р. Эти 100 р. вы вносите въ кассу и записываете на приходъ по графѣ «ссуды». Касса, какъ по книгѣ, такъ и въ дѣйствительности у васъ увеличилась на 100 р. Т.-е. касса сначала уменьшилась на 100 р., а потомъ увеличилась на тѣ-же 100 р., иначе, осталась неизмѣнною. Что-же, послѣ этихъ записей измѣнилось? А у васъ убавилось вкладовъ на 100 р., но за-то и долгу по ссудамъ убавилось также на 100 р. Понятно, что при записи такого случая кассу можно-бы было и не тревожить, и лишь *по книгамъ* записать перемѣны въ счетахъ вкладовъ и ссудъ.

Это и будетъ счетная запись, при которой происходитъ внутреннее передвиженіе суммъ съ одного счета на другой, касса-же остается неизмѣнною. Остановимся теперь на примѣрахъ счетныхъ записей:

11) Петровъ, сдѣланный у него заемъ въ 700 р. по истеченіи срока оставляетъ вкладомъ въ т-вѣ. Записи: въ «приходо-расходной» 700 р. показываются по расходу въ гр. «займовъ» и по приходу въ гр. «вклады». Въ лицевыхъ счетахъ: въ гр. «уплочено» по займамъ и въ гр. «получено» по вкладамъ. И въ «срочной» отмѣтки объ уплатѣ займа и срока новаго вклада.

12) Вкладъ Иванова въ 500 р. оставленъ на новый срокъ. Записи: въ «приходо-расходной» по расходу и приходу гр. «вкладовъ» по 500 р. Въ лицевыхъ счетахъ—перваго срока въ гр. «уплочено» и вновь открытаго въ гр. «получено». Въ «срочной» отмѣтка срока.

13) Николаевъ проситъ т-во его займомъ въ 300 р. погасить ссуду Лапотникова въ 300-же рублей. Записи: въ «приходо-расходной» расходъ по гр. «займы» 300 р., приходъ по гр. «ссуды» 300 р. Въ лицевыхъ счетахъ: по займу Николаева въ гр. «уплачено» 300 р. и въ счетѣ Лапотникова по гр. ссуды «получено» 300 р. Въ «срочной» отмѣтка объ уплатѣ займа Николаева.

14) Григорьевъ за 3 м. ранѣе срока прислалъ почтою 100 р. въ уплату ссуды (въ 100-же руб. изъ $9^0/_0$-товъ). Запись ссуды извѣстна. Запись же 2 р. 25 к. $^0/_0$-товъ до срока такова: по расходу «приходо-расходной» въ гр. «$^0/_0$-ты до срока» 2 р. 25 к. и по приходу въ гр. «переходящихъ суммъ» 2 р. 25 коп. Въ лицевомъ счетѣ въ гр. «$^0/_0$-ты за ссуды до срока» 2 р. 25 коп. И въ книгѣ «переход. суммъ» въ гр. «$^0/_0$-ты до срока» 2 р. 25 коп.

15) Григорьевъ изъявляетъ желаніе слѣдуемыя ему %-ты до срока—2 р. 25 к. оставить вкладомъ въ т-вѣ. Записи: въ «приходо-расходной» по расходу въ гр. «переходящихъ суммъ» 2 р. 25 к. и по приходу въ гр. «вклады» 2 р. 25 к. Въ расходѣ кн. «переходящихъ суммъ» въ гр. «%-ты до срока» 2 р. 25 коп. и въ лицевомъ счетѣ по вкладамъ въ гр. «получено» 2 р. 25 коп.

16) Исключенному Семенову пай въ 50 р. списанъ въ переходящія; запись: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «паевой капиталъ» 50 р. и на приходѣ по гр. «переходящія суммы» 50 р. Въ лицевомъ счетѣ по гр. паи «возвращено» 50 р. и въ кн. «переходящихъ суммъ» по приходу въ гр. «паи выбывшихъ членовъ» 50 р.

17) Паемъ Семенова на переходящихъ погашена его ссуда въ 50 р. «Приходо-расходная» въ расходѣ въ гр. «переходящія суммы» 50 р. и на приходѣ въ гр. «ссуды» 50 р. Лицевой счетъ Семенова въ гр. «уплачено» ссудъ 50 р. и «кн. переходящихъ суммъ» въ расходѣ по гр. «паи выбывшихъ членовъ» 50 р.

Часто записи бываютъ смѣшанными, т.-е. часть суммы приходится уплатить, или получить деньгами, а часть перевести со счета на счетъ. Примѣры:

18) Изъ %-товъ за вкладъ Иванова 15 р. удержано 6 р. въ %-ты за ссуду; записи: «Приходо-расходная» въ расходѣ по гр. «%-ты на вклады и займы» 15 р. (изъ которыхъ 9 р.выдается Иванову на руки) и въ приходѣ по гр. «%-ты по ссудамъ» 6 р. Въ лицевыхъ счетахъ: по вкладамъ въ гр. «%-ты» 15 р. и лицевомъ счетѣ по ссудамъ въ гр. «%-ты» по ссудѣ—6 р.

19) Тихановъ, по наступленіи срока, изъ вклада въ 200 р. беретъ 100 р. и 100 р. оставляетъ на новый срокъ. Приходо-расходная: расходъ по гр. «вклады» 200 р. и приходъ—100 р. Лицевыя счета: стараго срока въ гр. «выдано» 200 р. и новаго срока въ графѣ «получено»—100 р.

20) Тихановъ изъ вклада въ 100 р. 50 р. беретъ и 50-ю погашаетъ свою ссуду. «Приходо-расходная: расходъ по вкладамъ 100 р. Приходъ по ссудамъ 50 р. Лицевые счета: по вкладамъ по гр. «уплочено» 100 р., по ссудамъ по графѣ «уплочено» 50 р.

Въ заключеніе нѣсколько записей по ссудамъ.

21) Михайлову отсрочивается ссуда въ 100 р. на 3 мѣс. и берется %-товъ—2 р. 25 к. и пени 1 р. 50 к. Сумма отсроченной ссуды ни въ приходо-расходной, ни въ лицевомъ счетѣ не записывается, такъ какъ сдѣлка остается старая. Лишь въ графахъ лицеваго счета дѣлаются отмѣтки—объ отсрочкѣ ссуды и новомъ срокѣ ея уплаты. Запись же процентовъ и пени такова: «приходо-расходная» приходъ по гр. «%-ты и пеня»—3 р. 75 к. и лицевой счетъ въ графахъ: «получено %-товъ» 2 р. 25 к. и «пени» 1 р. 50 к. На росписке указывается новый срокъ уплаты.

22) Пановъ изъ ссуды въ 150 р. уплатилъ 100 р. 50 р. ему отсрочены на 3 мѣс. За отсрочку %-товъ 1 р. 13 к. и пени 75 коп. Запись: «приходо-расходная» по приходу «ссудъ» 100 р. «%-товъ и пени» 1 р. 88 коп. Лицевой счетъ: ссудъ «уплочено» 100 р. «%-товъ получено» 1 р. 13 к. «пеней» 75 к. и отмѣтки въ графахъ объ «уплатѣ ссуды» и срокѣ «выданной, или отсроченной ссуды». На росписк‍ѣ отмѣчается погашенная сумма и указывается срокъ уплаты оставшейся части.

23) Димитріеву переписана на новый срокъ ссуда въ 100 р. Запись: «Приходо-расходная» по приходу «ссудъ» 100 р. и расходу «ссудъ» 100 р. Лицевой счетъ по гр. «уплачено» ссудъ 100 руб. и «выдано» ссудъ 100 р. %-ты записываются обычно. Росписка берется новая.

24) Ссуда Дикова въ 100 р. списывается въ книгу «просроченныхъ ссудъ». На лицевомъ счетѣ надпись: «списана въ книгу просроченныхъ ссудъ».

Повѣрка книгъ и отчетность по нимъ.

Вся работа по книгамъ въ теченіи цѣлаго года (съ 1-го янв. по 31 дек.) сводится лишь къ тому, что по нимъ записываются цифры всѣхъ операцій т-ва. Если эта—легкая, сравнительно, работа выполнялась правильно и аккуратно, то книги во всякое время могли сказать, какъ идетъ дѣло въ т-вѣ.

Обыкновенно, съ такимъ вопросомъ (какъ идетъ дѣло?) къ книгамъ обращаются въ концѣ каждаго мѣсяца (составляется мѣсячный отчетъ) и въ концѣ года, когда подводятся итоги всей годичной работѣ (составляется годовой отчетъ и повѣряются всѣ записи въ книгахъ).

Годовая повѣрка книгъ начинается съ повѣрки записей въ нихъ. Повѣрить записи въ книгахъ, значитъ установить ихъ тождество въ «приходо-расходной» и соотвѣтствующихъ «расчетныхъ» и «вспомогательныхъ» книгахъ. Это тождество записей устанавливается путемъ сравненія каждой записи въ «приходо-расходной» съ соотвѣтствующей ей записью въ «расчетной», или «вспомогательной» книгѣ.

Сравненіе записей, благодаря отмѣткамъ страницъ «расчетныхъ» или «вспомогательныхъ» книгъ въ «приходо-расходной» и статей «приходо-расходной» въ расчетныхъ, или вспомогательныхъ книгахъ дѣлается очень просто. Садятся за дѣло 2 человѣка. Одинъ изъ нихъ беретъ расчетную, напр., по «вкладамъ», а другой «приходо-расходную» книгу. 1-й начинаетъ по порядку записей въ лицевомъ счетѣ спрашивать втораго, что записано подъ имѣющимися у него передъ глазами статьями «приходо-расходной» книги въ самой книгѣ. Второй, такъ какъ эти статьи въ

«приходо-расходной» расположены по порядку, легко находить ихъ и называетъ суммы, подъ ними записанныя. Первый, сравнивая сообщенныя ему суммы съ записями въ лицевыхъ счетахъ, видитъ, вѣрно ли онѣ записаны. Вѣрныя цифры отмѣчаются обоими знакомъ, ну, хоть, такимъ V; не вѣрныя-же выписываются на особую вѣдомость (о ней ниже).

Такъ выспрашиваются и разсматриваются всѣ записи въ расчетной книгѣ по порядку. Но разъ въ расчетной книгѣ по «вкладамъ» записи разсмотрѣны и отмѣчены *всп*, то и въ «приходо-расходной» по графѣ «вклады» должны быть разсмотрѣны и отмѣчены *всп* записи, такъ какъ тамъ записывалось лишь то, что записано и въ расчетной. Вы и удостовѣряетесь въ этомъ, проводя пальцемъ по записямъ въ «приходо-расходной» по гр. «вклады».

Повѣрка записей по паямъ, ссудамъ и займамъ дѣлается точно такимъ-же образомъ.

При такомъ способѣ повѣрки суммъ записей у васъ выясняется:

1) Всѣ, не одинаково записанныя по «приходо-расходной» и «расчетнымъ» суммы.

2) Лишнія записи въ «расчетныхъ» по сравненію съ «приходо-расходной».

3) Записи, ошибочно помѣщенныя не по соотвѣтствующей графѣ.

4) Ошибочно записанныя не въ тотъ лицевой счетъ.

и 5) Лишнія «въ приходо-расходной»по сравненію съ расчетными.

Пусть у васъ послѣ сравненія цифръ выяснилось слѣдующее:

1) По ссудамъ и паямъ:

	записана въ прих.-расходной,	а въ лицевомъ сч.
1) Полученная ссуда съ Филатова . .	30 р.	300 р.
2) Выданная „ Герасимову. . .	20 „	200 „
3) Полученная „ съ Кудрина . .	150 „	50 „
4) Выданная „ Кедрову	252 „	52 „
5—6) „ „ Губину	50 „	Быкову 50 „
7) Выданъ два раза пай Зимину . . .	50 „	—

По вкладамъ и займамъ:

	записанъ въ прих.-расходной	а въ лицевомъ счетѣ
8) Выданный вкладъ Цвѣткову .	—	500 р.
9) Полученный заемъ отъ Дикова	250 р.	— „
10) Выданный вкладъ Михайлову	—	50 „
11) „ „ „ Березину .	600 „	— „
12—13) Получен. вкладъ отъ Богатырева	по гр. ссуды 50 „	по вкл. 50 „
14—15) Выданный вкладъ Дрожжину	по гр. ссуды 100 „	по вкл. 100 „

Самое лучшее записи ошибочныхъ суммъ вести не по такой формѣ, а по особо разграфленной вѣдомости, гдѣ имѣются графы:

1) Для записи времени, когда свершена ошибка; 2) № члена; 3) страницы его лицеваго счета, въ которомъ записана ошибочная сумма; 4) фамиліи этого члена; 5) названья неправильно записанной операціи и графы для неправильно записанныхъ цифръ: 6) въ «приходѣ»; 7) «расходѣ» «приходо-расходной» книги; 8) подъ статьей; 9) въ гр. «получено» и 10) «выдано» по лицевому счету. Наши примѣры по этой вѣдомости расположатся такъ:

	Мѣсяцъ и число.	№ члена.	№№ страницъ лицевыхъ счетовъ.	Фамилія.	Названіе операцій.	Записаны суммы.				
						Въ приходо-расходной.		Подъ статьей.	Въ расчетныхъ по графамъ	
						по приходу.	по расходу.		получено.	уплачено.
1	Авг. 10	5	5	Филатовъ . .	Ссуда	30	—	515	300	—
2	Іюль 7	8	9	Герасимовъ .	„	—	20	480	—	200
3	Февр. 15	18	19	Кудринъ . .	„	150	—	65	50	—
4	Мартъ 21	30	32	Кедровъ . .	„	—	252	100	—	52
5	Янв. 18	39	41	Губинъ . . .	„	—	50	29	—	—
6	„ „	40	42	Быковъ . . .	„	—	—	29	—	50
7	Дек. 13	65	70	Зиминъ . . .	Пай	—	50	925	—	—
8	Янв. 16	—	5 вк.	Цвѣтковъ . .	Вкладъ	—	—	17	500	—
9	Май 2	—	12 заемъ	Диковъ . . .	Заемъ	250	—	256	—	—
10	Сент. 30	—	17 вк.	Михаиловъ. .	Вкладъ	—	—	654	—	50
11	Іюнь 14	—	16 заемъ	Березинъ . .	Заемъ	—	600	328	—	—
12	Апр. 28	—	18 вк.	Богатыревъ .	Вкладъ	—	—	208	50	—
13	„ „	—	18 вк.	Богатыревъ .	Ссуда	50	—	208	—	—
14	Мартъ 6	—	25 вк.	Дрожжинъ . .	Вкладъ	—	—	86	—	100
15	„ „	—	25 заемъ	Дрожжинъ . .	Заемъ	—	100	86	—	—

При такомъ порядкѣ записей, помимо того, что мы сразу можемъ найти мѣсто каждой записи, самая разница между ними выступаетъ наглядно. Точно такимъ-же образомъ повѣряются записи %-товъ: а) по ссудамъ; б) займамъ и в) вкладамъ.

Дальнѣйшая повѣрка продолжается по документамъ.

На всѣ долги по ссудамъ должны быть росписки заемщиковъ.

На всѣ уплаты по вкладамъ и займамъ, а также %-товъ по нимъ, должны быть росписки вкладчиковъ и кредиторовъ т-ва, или почтовыя квитанціи въ отсылкѣ имъ денегъ.

Записи по запасному и спеціальному капиталамъ сравниваются съ записями въ протоколахъ общихъ собраній, ихъ утвердившихъ.

Записи «переходящихъ суммъ» по приходу повѣряются или письмами и переводными бланками лицъ приславшихъ, или не взявшихъ

деньги изъ т-ва, или записями въ лицевыхъ счетахъ, съ которыхъ деньги перечислены на «переходящія суммы». По расходу-же—росписками лицъ, получившихъ деньги, или почтовыми квитанціями объ отсылкѣ денегъ.

Записи %-ныхъ бумагъ—имѣющимися на лицо %-ными бумагами, или квитанціями Г. Банка, если онѣ сданы туда на храненіе.

Записи по счету «суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ»,—расчетными книжками съ этими учрежденіями.

Записи по счетамъ «расходы по управленію» и «разные», повѣряются: или росписками лицъ, получившихъ деньги, или счетами отъ торговцевъ, у которыхъ покупался товаръ для т-ва, или же почтовыми квитанціями объ отсылкѣ денегъ.

Понятно, что если къ какому-нибудь изъ этихъ счетовъ заведена вспомогательная книга, то записи по «приходо-расходной» свѣряются съ записями «вспомогательной» книги.

Пусть вы уже произвели повѣрку и она обнаружила въ *лицевыхъ счетахъ и вспомогательныхъ книгахъ* только ошибку въ счетѣ Быкова: на ссуду въ 50 р., записанную по сч. Быкова, оказалась росписка Губина (Прим. 5—6). Остальныя записи въ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ всѣ вѣрны. Отсюда значитъ, что не вѣрныя записи были сдѣланы въ «приходо-расходной» книгѣ.

Приступаемъ къ исправленію не вѣрныхъ записей.

Ссуда въ 50 р. въ счетѣ Быкова вычеркивается красными чернилами а запись переносится въ счетъ Губина.

Лицевые счета и вспомогательныя книги теперь провѣрены.

Приступаемъ къ исправленію «приходо-расходной» книги.

Будемъ дѣлать исправленія по порядку записей въ нашей вѣдомости.

1) Съ Филатова получено въ уплату ссуды 300 р., а по приходу «приходо-расходной» показано лишь 30 р. Теперь вопросъ; гдѣ, въ какихъ счетахъ внесла путаницу эта ошибка? Во-первыхъ,—по счету кассы: денегъ-то вѣдь, внесено у насъ 300 р., а записано и сосчитано лишь 30 р. Значитъ кассовая наличность *по книгѣ* показана меньше дѣйствительной на 270 р. Если эти 270 р. положены въ кассу, то кассовая наличность дѣйствительная будетъ больше показанной по книгамъ на 270 р. Если же этой лишней суммы въ кассѣ нѣтъ, значитъ она туда и не попадала и кассиръ обязанъ внести въ кассу 270 р. Во-вторыхъ, спутанъ и счетъ ссудъ. Уплаченныхъ ссудъ у насъ показано на 270 р. меньше, чѣмъ уплачено въ дѣйствительности. Значитъ по «приходо-расходной» остатокъ ссудъ, иначе долговъ по ссудамъ выходитъ больше, чѣмъ въ дѣйствительности, на 270 р. Какъ же теперь исправить книгу?

Кассиръ даетъ намъ 270 р. Мы ихъ и записываемъ въ «приходо-расходную» обычнымъ порядкомъ по гр. ссуды такъ:

	Приходъ. (Ссуды).	Расходъ. (Ссуды).
Поступило по ссудамъ ошибочно не занесенныхъ на приходъ по ст. 515 . .	270 р.	—

2) Герасимову выдана ссуда 200 р. а по расходу «приходо-расходной» записано 20 р. Путаница опять-таки по счету кассы и счету ссудъ. При выдачѣ 200 р. дѣйствительная кассовая наличность у насъ уменьшилась на 200 р., а по книгѣ уменьшенье показано лишь на 20 р. Значитъ, дѣйствительная кассовая наличность стала меньше показанной по книгѣ на 180 р. Иначе—по книгѣ выходилъ недочетъ въ кассѣ въ 180 р. Если же кассовая наличность по книгѣ и въ дѣйствительности сходились, то кассиръ пополнилъ кассу изъ своихъ денегъ. Спутанъ такъ же и счетъ ссудъ. Выданныхъ ссудъ показано меньше, чѣмъ въ дѣйствительности на 180 р., значитъ и остатокъ ссудъ, иначе долговъ по ссудамъ меньше, чѣмъ въ дѣйствительности, на 180 р. Исправляется книга такъ:

Если по кассѣ у насъ недочета не выходило, то выдаемъ кассиру 180 р. и обычнымъ порядкомъ заносимъ эту сумму въ «приходо-расходную» по гр. «ссуды» такъ:

	Приходъ. (Ссуды).	Расходъ. (Ссуды).
Выдано по ссудамъ ошибочно не записанныхъ въ расходъ по ст. 480 . . .	—	180 р.

Понятно, что если по кассѣ былъ недочетъ въ 180 р., т.-е. дѣйствительная кассовая наличность, была меньше показанной по книгѣ на 180 р., то денегъ кассиру никакихъ не выдается, а наличность—по книгѣ и дѣйствительная тотчасъ уравниваются, какъ только вы выпишете въ расходъ 180 р.

Въ дальнѣйшемъ изложеніи мы будемъ считать, что и до обнаруженія ошибокъ кассовая наличность, дѣйствительная и показанная по книгамъ, были одинаковы, т.-е. кассиръ бралъ лишнія, по его мнѣнію, деньги и пополнялъ недочеты.

3) Съ Кудрина въ уплату ссуды получено 50 р., а записано и сосчитано въ «приходо-расходной» 150 р. 100 р. записано лишнихъ. Дѣйствительная кассовая наличность, по сравненію съ показанной въ книгѣ, меньше на 100 р. Точно такъ же и по ссудамъ: разъ уплоченныхъ ссудъ показано больше, чѣмъ въ дѣйствительности, на 100 р., остатокъ долговъ по ссудамъ меньше дѣйствительнаго на 100 р. Вмѣстѣ съ выдачей кассиру 100 р. дѣлаемъ запись въ «приходо-расходной» по гр. «ссуды»:

	Приходъ. (Ссуды).	Расходъ. (Ссуды).
Возвращено ссудъ, ошибочно записанныхъ на приходъ подъ ст. 65	—	100 р.

4) Кедрову выдано денегъ 52 р., а въ расходѣ по ссудамъ показано 252 р. 200 р. взято изъ кассы лишнихъ. Сумма выданныхъ ссудъ такъ же ошибочно увеличена на 200 р. Получаемъ съ кассира 200 р. и записываемъ въ «приходо-расходную» по гр. «ссуды»:

	Приходъ. (Ссуды).	Расходъ. (Ссуды).
Возвращено ссудъ, ошибочно записанныхъ въ расходѣ подъ ст. 100	200 р.	—

5—6) Какъ показано выше исправляются только въ лицевыхъ счетахъ.

7) Показана выдача 50-ти руб. въ возвратъ пая Зимину. На самомъ дѣлѣ Зиминъ этихъ денегъ не получалъ и пай его числится въ т-вѣ. Касса въ дѣйствительности превышала книжную на 50 р. эти 50 р. и были изъ нея взяты. Паи по книгѣ были уменьшены такъ же на 50 р. по сравненію съ дѣйствительнымъ ихъ остаткомъ. Кассиръ вноситъ 50 р., которые и записываются въ «приходо-расходную» по гр. «паевъ» такъ:

	Приходъ. (Паев. капит.).	Расходъ. (Паев. капит.).
Возвращенъ пай, ошибочно выписанный въ расходъ подъ ст. 925.	50 р.	—

8) Внесенный Цвѣтковымъ вкладъ 500 р. не попалъ въ кассу и не записанъ на приходъ вкладовъ. Касса и сумма вкладовъ по книгамъ уменьшены, по сравненію съ дѣйствительными, на 500 р. Кассиръ возвращаетъ 500 р., которые и записываются въ «приходо-расходной» по гр. «вклады» такъ:

	Приходъ. (Вклады).	Расходъ. (Вклады).
Поступило по вкладамъ, ошибочно не занесенныхъ въ приходъ подъ ст. 17 . . .	500 р.	—

9) Диковъ хотѣлъ дать заемъ въ 250 р., но затѣмъ взялъ эти деньги обратно; сумма же въ 250 р. была записана и сосчитана по «приходо-расходной». Касса и счетъ займовъ по книгѣ увеличились по сравненію съ дѣйствительными на 250 р. Возвращаемъ кассиру 250 р. и записываемъ въ «приходо-расходной» по гр. «займы» такъ:

	Приходъ. (Займы).	Расходъ. (Займы).
Возвращенъ заемъ, ошибочно записанный по приходу подъ ст. 256.	—	250 р.

10) Михайлову уплачено по вкладамъ 50 р., но по книгѣ этотъ расходъ не записанъ. Касса и счетъ вкладовъ по книгѣ стали больше, чѣмъ въ дѣйствительности на 50 р. Образовался по книгѣ недочетъ въ

50 р., которые и были внесены кассиромъ. Возвращаемъ кассиру 50 р. И записываемъ въ «приходо-расходной» по гр. «вклады» такъ:

	Приходъ. (Вклады).	Расходъ. (Вклады).
Возвращенъ вкладъ, ошибочно не записанный въ расходѣ подъ ст. 654.	—	50 р.

11) Березину показанъ выданнымъ заемъ въ 600 р.; но онъ этихъ денегъ не получалъ [1]). Касса и счетъ займовъ по книгѣ уменьшились, по сравненію съ дѣйствительными, на 600 р. Въ кассѣ, по сравненію съ книгой, образовались лишніе 600 р., которые кассиръ и взялъ. Теперь онъ вноситъ 600 р., и они записываются въ «приходо-расходной» по гр. «займы» такъ:

	Приходъ. (Займы).	Расходъ. (Займы).
Поступило займовъ, ошибочно выписанныхъ въ расходъ по ст. 328.	600 р.	—

12—13) Полученный отъ Богатырева вкладъ 50 р. ошибочно записанъ въ графу возвратъ «ссудъ». Деньги—50 р. поступили въ кассу и записаны на приходъ по книгѣ. Значитъ касса по книгѣ и касса въ дѣйствительности вѣрны. Путаница внесена здѣсь только въ счета ссудъ и вкладовъ. Записью 50-ти рублей въ возвратъ ссудъ, уменьшенъ на нихъ долгъ по ссудамъ. Вслѣдствіе же пропуска записи 50-ти рублей поступившаго вклада уменьшена сумма вкладовъ въ книгѣ по сравненію съ дѣйствительною. Для согласованія книги съ дѣйствительностью необходимо въ ней увеличить сумму ссудъ и сумму вкладовъ на 50 р. Какъ же это сдѣлать? А просто: выдать ссуду въ 50 р. и записать ее на приходъ по вкладамъ. Запись въ «приходо-расходной» по графамъ «ссудъ» и «вкладовъ» будетъ такова:

	Приходъ. (Вклады).	Расходъ. (Ссуды).
Перечислены на вклады, ошибочно показанные въ возвратъ ссудъ подъ ст. 208 . .	50 р.	50 р.

14—15) Выданный Дрожжину вкладъ 100 р. ошибочно записанъ по расходу займовъ. Деньги 100 р. выданы изъ кассы и записаны въ расходѣ. Касса вѣрна. Путаница только въ счетахъ вкладовъ и займовъ. Займы ошибочно уменьшены на 100 р., а вклады, съ которыхъ произведена выдача, остались безъ перемѣны. Запись проста: перечисляемъ со счета «вкладовъ» на счетъ «займовъ» 100 р. такъ:

---

[1]) Здѣсь могъ быть и другой случай: Березину раньше было выдано 600 р. изъ его займа, но эта выдача не была записана по его лицевому счету. Когда онъ снова явился въ т-во, ему и предложили опять получить показанные въ его счетѣ 600 р. Онъ не отказался. Вина здѣсь счетовода.

	Приходъ. (Займовъ).	Расходъ. (Вкладовъ).
Перечислено съ вкладовъ, ошибочно показанные по расходу займовъ подъ ст. 86.	100 р.	100 р.

Т.-е. въ двухъ послѣднихъ примѣрахъ пришлось сдѣлать уже извѣстныя намъ счетныя записи, при которыхъ касса остается неизмѣнною.

Такъ дѣлаются исправленія записей въ «приходо-расходной» книгѣ.

Никакихъ помарокъ, подчистокъ и зачеркиваній тамъ не допускается.

Эти исправительныя записи называются иначе «*исправительными проводами*»:

Общія правила для полученія, или выдачи денегъ, и записей по расходу, или приходу при исправительныхъ проводахъ, сводятся къ слѣдующему:

1) Въ кассу поступаютъ и записываются по приходу: а) всѣ излишки изъ гр. «получено» въ расчетныхъ по сравненію съ записями на приходѣ «приходо-расходной» и б) всѣ излишки по расходу «приходо-расходной» по сравненію съ записями по гр. «уплочено» въ расчетныхъ.

2) Изъ кассы выдаются и записываются по расходу: а) всѣ излишки изъ прихода «приходо-расходной» по сравненію съ записями по гр. «получено» въ расчетныхъ и б) всѣ излишки изъ гр. «уплачено» въ расчетныхъ по сравненію съ записями въ расходѣ «приходо-расходной».

Зная эти правила, мы, по нашей вѣдомости, могли-бы сразу опредѣлить, какую сумму денегъ намъ необходимо получить, или выдать изъ кассы и, значитъ, записать на приходъ или въ расходъ, чтобы книжный счетъ кассы и дѣйствительная кассовая наличность у насъ сошлись.

Въ самомъ дѣлѣ: подбиваемъ итоги записанныхъ суммъ по графамъ вѣдомости. Они будутъ:

Въ „приходо-расходной“		Въ „расчетныхъ„ по графамъ	
по приходу.	по расходу.	„получено“.	„уплачено“.
480 р.	1.072 р.	900 р.	452 р.

Сравниваемъ итоги по приходу «приходо-расходной» и графѣ «получено» въ расчетныхъ. Излишекъ по расчетнымъ 420 р.

Они не были записаны на приходъ и взяты изъ кассы.

Теперь они возвращаются.

Сравниваемъ вторыя итоги—по расходу «приходо-расходной» и гр. «уплачено» въ расчетныхъ. Излишекъ по расходу «приходо-расходной» 620 рублей.

Они были выписаны въ расходъ, и тоже взяты изъ кассы.

Теперь они тоже возвращаются.

Значитъ по нашей вѣдомости въ общемъ должно записать на приходъ и получить въ кассу 420 р.+620=1.040 р. Это и будетъ сумма недочета по кассѣ, открытая повѣркой книгъ. Если вы теперь выясните

разницу въ нашихъ примѣрахъ между суммами, выданными кассиру и полученными съ него, то въ концѣ-то концовъ окажется, что онъ внесъ въ кассу именно 1.040 руб.

Но, вѣдь, когда дѣлались исправительные провода, мы, кромѣ исправленія кассы, имѣли въ виду и другую цѣль, а именно: такъ повѣрить записи въ различныхъ счетахъ «приходо-расходной» книги, чтобы эти записи у насъ могли показать дѣйствительное состояніе долга по этимъ счетамъ.

Вѣдомость опять-таки и туть намъ можетъ сразу указать общую сумму ошибокъ, допущенныхъ по каждому счету.

Разсмотримъ въ вѣдомости записи по ссудамъ.

Въ расчетныхъ по гр. «получено» ихъ у насъ записано . 350 р.
Въ приходо-расходной въ приходѣ графы «ссуды» ихъ у насъ записано . . . . . 230 »

Излишекъ, который придется записать по приходу «ссудъ» . . . . . 120 р.
Въ расчетныхъ въ гр. «выдано» ихъ у насъ записано . . 302 р.
Въ приходо-расходной въ расходѣ графы «ссуды» ихъ у насъ записано . . . . . 322 »

Излишекъ, который придется записать по приходу. . 20 р.

Иначе: для исправленія счета ссудъ по книгѣ и согласованія его съ дѣйствительнымъ состояніемъ долговъ по ссудамъ придется записать по приходу гр. «ссуды» (показать въ уплату ссудъ) 120 р.+20 р.=140 р. На эту сумму у насъ по книгѣ и уменьшится долгъ по ссудамъ.

Точно такимъ же образомъ выводятся общія суммы допущенныхъ ошибокъ по паямъ, вкладамъ и займамъ, и въ зависимости отъ того, куда приходится записать выясненную сумму—на приходъ, или въ расходъ «приходо-расходной» книги—опредѣляется недочетъ, или излишнія получки по этимъ счетамъ.

Повѣрка записей «приходо-расходной» книги посредствомъ выборокъ изъ расчетныхъ книгъ.

По окончаніи сравненія записей въ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ съ записями въ «приходо расходной» и повѣркѣ ихъ по документамъ, главная работа по повѣркѣ книгъ уже выполнена. Осталось окончательно убѣдиться, что не только отдѣльныя записи въ приходо-расходной тождественны съ расчетными и вспомогательными книгами, но

и счета «приходо-расходной» книги цѣликомъ вполнѣ тождественны со счетами соотвѣтствующихъ имъ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгъ. Иначе: если по «приходо-расходной» числится, напр. вкладовъ въ т-вѣ— 10.000 р., то надо повѣрить, столько-ли-же ихъ получается и по лицевымъ счетамъ вкладовъ. Если выданныхъ ссудъ по «приходо-расходной» числится 20.000 р., то надо подсчитать, та-же-ли сумма считается за заемщиками и по ихъ лицевыхъ счетамъ и т. д.

Узнать, сколько имѣется у т ва по счетамъ—«приходо-расходной»:

на пассивѣ:	на активѣ:
Основного капитала.	Суммъ въ кред. учрежден.
Паеваго »	%-ныхъ бумагъ.
Запаснаго и спеціальнаго.	Ссудъ.
Вкладовъ.	Имущества.
Займовъ.	Расходовъ и убытковъ.
Переходящихъ суммъ.	Кассовой наличности.
Прибыли.	

очень легко: стоитъ только составить на 31-е дек. балансъ.

Пусть у насъ, по нашему примѣрному обороту (см. запись на стр. 20—21-й) съ 27 окт. по 31 янв. не было больше ни одной получки и расхода. Тогда балансъ будетъ такой-же, какъ и на 27 окт. т. е.

Пассивъ		Активъ.	
Основного капитала .	1.000 р. — к.	Денегъ въ кред. учр.	400 р. — к.
Паеваго » .	1.135 » 43 »	%-ныхъ бумагъ. .	225 » — »
Запаснаго » .	300 » — »	Ссудъ	2.770 » — »
Спеціальнаго » .	100 » — »	Убытковъ и расход.	121 » 16 »
Вкладовъ	708 » — »	Касса	389 » 62 »
Займовъ.	300 » — »		
Переходящихъ суммъ.	2 » — »		
Прибыли	360 » 35 »		
Балансъ	3.905 р. 78 к.		

Разъ составленъ балансъ, надо смотрѣть, тѣ-же-ли самыя суммы получаются въ соотвѣтствующихъ счетамъ «приходо-расходной» книги расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ. Беремъ лицевой счетъ основного капитала. По графѣ «получено» тамъ записано 1.000 р. По графѣ «уплачено» не записано ничего. Стало-быть по лицевому счету числится долга здѣсь 1.000 р. Остатокъ основного капитала показанъ правильно.

Переходимъ къ паевому капиталу. Паевъ въ т-вѣ по балансу имѣется 1.135 р. 43 коп. Беремъ лицевые счета заемщиковъ.

Открываемъ счетъ № 1-й (Лапотникова). Здѣсь по паямъ въ гр. «получено» стоитъ 50 р., въ графѣ «уплачено» то же 50 р. Остатка паевъ нѣтъ. Открываемъ 2-й счетъ (Иконникова). Въ немъ по паямъ въ гр. «получено» стоитъ 10 р. 25 к., въ гр. «уплачено» нѣтъ ничего. Остатокъ паевъ по этому счету—10 р. 25 к. 3-й счетъ. Въ гр. «получено» стоитъ 5 р. 25 к., затѣмъ еще второй взносъ 10 р.,— всего 15 р. 25 коп. по гр. «уплачено» записей нѣтъ. Остатокъ пая по этому счету 15 р. 25 к.

4-й счетъ. Въ гр. «получено» 50 р., въ гр. «уплачено» 25 р. Остатокъ пая 25 р.

Запись обыкновенно дѣлается такъ:

№ члена.	Сумма пая.
1	—
2	10 р. 25 к.
3	15 » 25 »
4	25 » — »
5 и т. д.	

По окончаніи выборокъ изъ отдѣльныхъ счетовъ, подбивается общій итогъ всѣхъ остатковъ, который и долженъ дать сумму въ 1.135 р. 43 к., т.-е. показанную на балансѣ.

Эта сумма говорила намъ, сколько у насъ *имѣется всего паевъ въ т-вѣ*. Чрезъ выборку изъ лицевыхъ счетовъ, когда мы узнавали, сколько пая имѣетъ *каждый* членъ т-ва, и затѣмъ паи всѣхъ товарищей сложили вмѣстѣ—мы повѣрили эту сумму.

Повѣряемъ вклады.

Въ 1-мъ счетѣ по гр. «получено» стоитъ 500 р., по гр. «уплачено» 250 р. Остатокъ вклада въ т-вѣ 250 р. Записываемъ: вкладъ № 1 остатокъ 250 р.

Счетъ второй: по гр. «получено» 300 р., по гр. «уплачено» записи нѣтъ. Остатокъ вклада 300 р. Записываемъ: вкладъ № 2 остатокъ 300 р.

Счетъ 3-й (безсрочнаго вклада). По гр. «получено» записи:

15 р. + 23 р. + 12 р. + 50 р. всего 100 р.
По гр. «выдано» » 5 » + 15 » + 30 » = . . » 50 »
Остатокъ вклада . . . . . 50 »

Записываемъ: вкладъ № 3-й остатокъ 50 р.

Понятно, что записи остатковъ ведутся на отдѣльной бумажкѣ, ну, хоть, по такой формѣ:

№ вклада.	Сумма вклада.
1	250
2	300
3	50
4 и т. д.	

Общій итогъ вкладовъ по выборкѣ долженъ сойтись съ итогомъ ихъ на балансѣ, т.-е. для нашего примѣрнаго оборота дать сумму 708 р.

Точно такимъ же образомъ дѣлаются выборки по займамъ.

Повѣряемъ ссуды.

Счетъ № 1. По гр. «получено ссудъ» записи:

150 р. + 90 р. + 100 р. всего 350 р.

По гр. «уплачено ссудъ» записи: 150 + 90 — » 240 »

Остатокъ ссудъ . . . . 110 »

Запись: чл. № 1-й ссудъ 110 р.

Счетъ 2-й. По гр. «получено ссудъ» записи: 50 р. — 60 р. всего 110 р.

По гр. «уплачено ссудъ» записей нѣтъ.

Остатокъ . . . 110 »

Запись: чл. № 2 ссудъ 110 р.

Счетъ № 3-й. По гр. «получено ссудъ» 300 р. По гр. «уплачено ссудъ» 300 р. Остатка нѣтъ.

Запись: чл. № 3-й ссудъ —

Форма для вѣдомости по записямъ остатковъ такая же, какъ и для паевъ и вкладовъ. Въ ссудо-сберегательномъ т-вѣ выборки по паямъ и ссудамъ дѣлаются одновременно. Тогда вѣдомость такова:

№ члена.	Пай.	Ссуда.
1	—	110 р.
2	10 р. 25 к.	110 »
3	15 » 25 »	—
4 и т. д.		

Итогъ выборки по ссудамъ долженъ сойтись съ итогомъ ихъ на балансѣ.

Ну, а если не сходится? Если итогъ по выборкѣ получается больше, или меньше итога на балансѣ?

Попробуемъ выяснить, отчего это можетъ произойти.

Итогъ на балансѣ получается изъ «приходо-расходной», а соотвѣтствующій ему итогъ по выборкамъ изъ расчетныхъ.

Возьмемъ, напр. вклады. Чтобы получить итогъ ихъ на балансѣ, мы изъ итога всѣхъ заприходованныхъ денегъ по вкладамъ, выбрасываемъ итогъ всѣхъ же возвращенныхъ по вкладамъ суммъ. При составленіи выборки мы дѣлаемъ то же самое, но лишь по другому способу: мы не изъ всего прихода вкладовъ сразу выбрасываемъ всѣ выданныя по вкладамъ суммы, а изъ суммы каждаго, отдѣльно внесеннаго вклада, выбрасываемъ сумму, по нему уплаченную и подбиваемъ лишь итогъ полученнымъ отъ такого вычитанья остаткамъ. Эти-то, отдѣльныя суммы вкладовъ на приходѣ и въ расходѣ, а такъ же и въ расчетныхъ должны быть одинаковыми. Но, допустимъ, что вслѣдствіе ошибочной записи они у насъ различны, а именно: Дикову (см. вѣдомость) по приходу «приходо-расходной» записано 250 р., а по лицевому счету его этой записи нѣтъ. Приходъ вкладовъ въ «приходо-расходной» увеличился на 250 р., остатокъ ихъ то-же. Но въ лицевомъ счетѣ эти 250 р. въ остаткѣ не выйдутъ, а слѣдовательно и въ общій итогъ остатковъ не войдутъ. Итогъ по выборкѣ, благодаря пропуску записи вклада въ лицевомъ счетѣ, будетъ меньше итога на балансѣ на 250 р.

Возьмемъ другой случай: вкладъ Цвѣткова 500 р. (см. вѣдомость) записанъ въ расчетныхъ, но не поставленъ на приходъ «приходо-расходной». Въ результатѣ приходъ «приходо-расходной», а, слѣдовательно, и остатокъ вкладовъ на балансѣ, будутъ меньше итога выборки на 500 р.

Третій случай: заемъ Березину (см. вѣдомость) 600 р. выписанъ въ расходъ «приходо расходной», но не записанъ по расчетнымъ. Изъ суммы поступившихъ займовъ по «приходо-расходной» намъ приходится выбрасывать на 600 р. больше, чѣмъ по расчетнымъ. Слѣдовательно, остатокъ займовъ на балансѣ будетъ меньше, чѣмъ по выборкамъ, на 600 р.

4-й случай. Вкладъ Михайлову 50 р. выписанъ въ гр. «уплачено» въ расчетныхъ, но пропущенъ въ расходѣ «приходо-расходной». Изъ суммы поступившихъ вкладовъ по расчетнымъ намъ приходится выбрасывать больше на 50 р., чѣмъ по «приходо-расходной». Слѣдовательно, остатокъ вкладовъ на балансѣ будетъ больше остатка по выборкамъ на 50 руб.

Таковы причины различія въ величинѣ итоговъ баланса и выборокъ.

Разсмотримъ же, о чемъ свидѣтельствуетъ разница въ этихъ итогахъ.

Пусть у насъ по выборкамъ получились слѣдующія разницы: 1) итогъ вкладовъ по выборкѣ на 500 р. больше итога на балансѣ; 2) итогъ займовъ на 200 р. меньше итога на балансѣ и 3) итогъ ссудъ по выборкѣ больше на 250 р. итога на балансѣ.

Какъ уравнять итоги по вкладамъ? А очень просто: прибавить къ итогу на балансѣ 500 р. Но «прибавить» 500 р. къ итогу иначе нельзя, какъ записавши ихъ на приходъ «приходо-расходной», что, въ свою очередь, должно сопровождаться пополненіемъ и кассы 500 рублями.

Какъ уравнять итоги по займамъ? А тоже просто: на 200 р. уменьшить итогъ на балансѣ. Но «уменьшить» итогъ на балансѣ иначе не возможно, какъ списавши эти 200 р. въ расходъ «приходо-расходной» и выдавши ихъ изъ кассы. Вообще: превышеніе итога выборки надъ итогомъ каждаго пассивнаго счета баланса, свидѣтельствуетъ о пропущенной на приходѣ записи суммы, а потому и о недочетѣ по кассѣ. Наоборотъ, превышеніе итога тѣхъ же счетовъ на балансѣ надъ итогомъ выборки, свидѣтельствуетъ о пропущенной записи въ расходѣ, а, слѣдовательно, и объ излишне внесенныхъ въ кассу деньгахъ.

Какъ уравнять итоги по ссудамъ? Тоже просто: нужно къ итогу на балансѣ прибавить 250 р. новыхъ ссудъ. А это, въ свою очередь значитъ, что по «приходо-расходной», надо «выдать», выписать въ расходъ по ссудамъ 250 р.

Если бы было наоборотъ, т. е. итогъ баланса по ссудамъ былъ больше итога выборки на 250 р., тогда его пришлось бы уменьшить. Уменьшится же на 250 р. сумма ссудъ тогда, когда мы эти деньги получимъ въ уплату ссудъ.

Вообще: превышеніе итога выборки надъ итогомъ каждаго активнаго счета баланса говоритъ о пропущенной въ расходѣ приходо-расходной записи суммы, а, слѣдовательно, и объ излишне внесенныхъ въ кассу деньгахъ. Наоборотъ, превышеніе итоговъ тѣхъ же счетовъ на балансѣ надъ итогами выборки свидѣтельствуетъ о пропущенной записи по приходу «приходо-расходной» а, слѣдовательно, и недочетѣ по кассѣ.

Оборотная вѣдомость.

Нѣкоторые счетоводы, съ цѣлью болѣе подробной повѣрки записей въ «приходо-расходной» книгѣ, дѣлаютъ выборки изъ лицевыхъ счетовъ болѣе подробно, чѣмъ указано выше, а именно: они выписываютъ въ вѣдомость не только остатки изъ каждаго счета, но и суммы, показанныя по гр. «получено» и «уплачено». Выборка, напр., по вкладамъ у нихъ принимаетъ слѣдующій видъ:

	В К Л А Д Ы.		
№	получено	уплочено	остается.
1	500	250	250
2	300	—	300
3	100	50	50
4 и т. д.			

Такія вѣдомости изъ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгъ ими составляются къ каждому счету «приходо-расходной» книги, а такъ какъ въ нихъ заносится весь оборотъ, какъ по отдѣльнымъ счетамъ, такъ и по всей «приходо-расходной» книгѣ, то, соединенные въ одно цѣлое, всѣ вѣдомости по оборотамъ отдѣльныхъ счетовъ «приходо-расходной» книги называются просто *оборотною вѣдомостью*. Итогъ графы «получено» въ ней долженъ сойтись съ итогомъ «прихода» соотвѣтствующаго пассивнаго счета въ «приходо-расходной» (получено вкладовъ, займовъ и т. д.), и съ итогомъ расхода соотвѣтственнаго счета въ «приходо-расходной», если выборка относится къ активному счету («получено» ссудъ). Наоборотъ, итогъ графы «уплачено» долженъ сойтись съ итогомъ расхода пассивнаго счета (выплачено вкладовъ, паевъ и т. д.) и съ итогомъ «прихода»—активнаго счета (уплачено ссудъ), если соотвѣтствующій выборкѣ счетъ стоитъ на активѣ. Итоги должны сойтись просто потому, что цифры какъ въ «приходо-расходной» такъ и соотвѣтствующихъ расчетныхъ книгахъ—одни и тѣ-же, только расположены въ иномъ порядкѣ.

Заключенье «приходо-расходной» книги.

Повѣркой книгъ и записью исправительныхъ проводовъ въ «приходо-расходной» заканчивается, если такъ можно выразиться, отдѣлка годовой работы по нимъ. Теперь книги, какъ хорошо снятая фотографическая карточка, отражаютъ ту работу, которую приходилось нести т-ву въ теченіе года. Годъ кончился и надо подвести итоги эти годичной работѣ. Понятно, что подводить итоги мы начнемъ съ центральной нашей книги—«приходо-расходной».

Приходо-расходная книга ведется обыкновенно въ теченіи лишь одного года. Годъ заканчивается, заканчивается и вмѣстѣ—заключается и «приходо-расходная» книга. Заключить книгу—значитъ подбить въ ней итоги такъ, чтобы они могли дать чистые остатки всѣхъ счетовъ пассива (средствъ для дѣла) и актива (средствъ, размѣщенныхъ въ дѣлѣ) и затѣмъ записать эти остатки въ соотвѣтствующихъ графахъ книги. Выводить остатки, какъ мы уже знаемъ, путемъ выкидыванія изъ итога прихода графы—итогъ ея въ расходѣ—на пассивѣ и изъ итога расхода графы—итогъ ея въ приходѣ—на активѣ—очень легко у всѣхъ счетовъ, за исключеніемъ счета прибыли. У прибыли нѣтъ графы въ расходѣ пассива, а у убытка нѣтъ графы въ приходѣ актива, и у насъ, поэтому, при составленіи примѣрнаго баланса на 21 октября, на пассивѣ получилась прибыль, а на активѣ—убытокъ. Въ годичномъ отчетѣ этого быть не должно: здѣсь должны быть показаны, или чистая прибыль, или-же чистый убытокъ. Какъ же сдѣлать это?

Вы, конечно, понимаете, что если валовой прибыли у васъ выходитъ,

напримѣръ, 300 р., а убытковъ и расходовъ 200 р., то стоитъ выкинуть изъ прибыли убытокъ и остатокъ (въ данномъ случаѣ—100 р.) будетъ у васъ чистою прибылью. Наоборотъ, если убытокъ больше прибыли, то остатокъ отъ вычитанія изъ суммы убытка суммы прибыли—покажетъ чистый убытокъ. Казалось бы, что для опредѣленія чистой прибыли, или убытка стоитъ только выкинуть въ умѣ одинъ изъ другого и дѣло съ концомъ. Нѣтъ—дѣло будетъ безъ конца, такъ какъ необходимо, чтобы сама книга дала чистый остатокъ прибыли—путемъ вычитанія итоговъ прихода и расхода ея только на пассивѣ. Или же чистый остатокъ убытка—путемъ вычитанія же итоговъ на активѣ. Никакихъ выводныхъ, умственныхъ остатковъ бухгалтерія не допускаетъ. Но и этого мало: въ концѣ года опредѣляются *дѣйствительно чистые* прибыль, или убытокъ, путемъ списыванія въ убытокъ расходовъ, которые хоть и не сдѣланы, но должны быть сдѣланы изъ прибыли истекшаго года.

Представимъ себѣ такой случай: въ т-во 1-го января истекшаго года внесенъ вкладъ въ 500 р. срокомъ на годъ, т.-е. по 1-е января наступающаго года. Понятно, что %-ты по этому вкладу придется платить не ранѣе 1-го янв. наступающаго года, а стало-быть и записать ихъ въ убытокъ не истекшаго, а наступающаго-же года. Между тѣмъ какъ этотъ вкладъ былъ розданъ въ ссуды и приносилъ т ву прибыль въ истекшемъ году. Пусть т-во по ссудамъ беретъ 9% Съ 500 р. оно за годъ получило прибыли 45 р. Вполнѣ справедливо, чтобы изъ этихъ 45 рублей были заплачены и %-ты за вкладъ, ну хоть по 6% въ годъ, т.-е. 30 р. Только тогда отъ вклада у насъ и останется дѣйствительно чистая прибыль—15 р.—за истекшій годъ.

Случай второй: заемъ въ 400 р. изъ 6% внесенъ въ т-во 1-го іюля истекшаго года срокомъ по 1-е-же іюля наступающаго года. Платить %-ты за него придется, значитъ, не ранѣе 1-го іюля наступающаго года. Но такъ какъ этотъ заемъ обращался въ т-вѣ и приносилъ прибыль во вторую половину истекшаго года и будетъ обращаться и приносить прибыль въ первую половину наступающаго года, то и %-ты за него—24 р.—дѣлятся пополамъ: 12 р. списываются изъ прибыли истекшаго года, а другія 12 р.—изъ прибыли наступающаго.

Какъ же теперь уменьшить прибыль истекшаго года, когда изъ кассы не выдается ни копейки? А просто: надо сдѣлать счетную запись.

Въ первомъ примѣрѣ: въ расходъ по графѣ «%-ты по вкладамъ» мы записываемъ 30 р. и ставимъ на приходъ по «гр. переходящихъ» 30 р. Убытокъ у насъ увеличился на 30 р. Когда явится вкладчикъ за вкладомъ и %-тами, 30 р. мы ему выдадимъ уже съ переходящихъ.

Второй примѣръ такой-же, только въ расходѣ по гр. «%-ты по займамъ» и на приходъ «переходящихъ суммъ» мы записываемъ не всю сумму %-товъ за заемъ, а половину ея—12 р.

31-го декабря, прежде подбивки итоговъ, съ цѣлью вывода чистой прибыли, или убытка, дѣлаются слѣдующіе проводы и перечисленія:

1) Вычисляются всѣ не выданные %% на вклады, обращавшіеся въ т-вѣ въ истекшемъ году за срокъ со дня ихъ вложенія и по 31-е декабря и въ общей суммѣ списываютъ въ расходъ по графѣ «% на вклады» и ставятся на приходъ «переходящихъ».

2) Тоже—%-ты по займамъ, обращавшимся въ истекшемъ году и за тотъ-же періодъ времени [1]).

И 3) разные расходы, которые должны были быть произведены, но не были еще сдѣланы, какъ напримѣръ, невостребованное жалованіе за истекшій годъ членамъ совѣта, правленія, служащимъ и т. п. Они должны быть проведены «по расходамъ управленія» и поставлены на приходъ «переходящихъ».

Когда всѣ эти проводы будутъ сдѣланы, тогда на отдѣльной бумажкѣ подсчитываются итоги всѣхъ поступленій въ прибыль и всѣхъ—въ убытокъ, и сравнивается, чего получено больше—прибыли, или убытка. *Меньшая* цифра изъ нихъ и записывается въ расходѣ пассива и на приходѣ актива по графамъ съ надписью 1-я) «проценты и прибыли (выдано и отчислено изъ прибыли прошлаго года»...) 2-я) «расходы и убытки (внесено и отчислено изъ капиталовъ«...

По окончаніи всѣхъ этихъ проводовъ подбиваются итоги по всѣмъ графамъ прихода и расхода за декабрь мѣсяцъ. Подъ ними, на слѣдующей строчкѣ, пишутся итоги поступленій и расходовъ по всѣмъ-же графамъ за періодъ съ начала года по 1-е декабря. И на слѣдующей строчкѣ съ надписью «итого за годъ» пишутся суммы этихъ итоговъ.

Подъ итогами подводится черта, а подъ нею, по соотвѣтствующимъ графамъ пассива—въ приходѣ и актива въ расходѣ пишутся остатки капиталовъ по каждому счету. Когда всѣ эти проводы будутъ сдѣланы, наша книга, съ записью въ ней примѣрнаго оборота, будетъ такова:

---

[1]) Понятно, когда наступитъ срокъ вклада, или займа, со счета переходящихъ выдаются только % за 1905 г., %-ты же, наросшіе за 1906 годъ, выписываются въ расходъ по графѣ „%-товъ по вкладамъ, или займамъ“.

ПРИХОДЪ.

РАСХОДЪ.

Пассивъ (средства). Капиталы. Основной и паевой.		Запасный и мѣющіе особое назначеніе.		Вклады.		Займы.		Переходящія суммы.			Прибыли и %%. По ссудамъ (%% и пеня).			Разные.			Активъ (разм. сред.). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ.		Процентныя бумаги.		Ссуды.		Имущество.		Расходы и убытки (внесено и отчислено изъ капиталовъ и покрыто прибылями въ концѣ года.		Итоги дневныхъ поступленій въ кассу.		Отмѣчено въ вспомог. книгѣ на страницѣ.	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.
Р.	К.	Р.		Р.		Р.		Р.	К.		Р.	К.		Р.	К.		Р.		Р.		Р.		Р.		Р.		Р.	К.				
2135	43	400		1208		1000		12	—	—	—	360	19	16	—	—		1600	—			—	—	6715	78	—			Переносъ.
—	—	—		—		—		12	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12	75	—	Дек.	31	236	Перечислены%% заемъ Королев подлеж. упла въ 1906 г.
—	—	—		—		—		7	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7	75	—			237	То-же по вкл дамъ, обраща шимся въ 1905 подлеж. упла въ 1906 г.
—	—	—		—		—		40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	40	—	—			238	Неуплач. жал ванья правлен за 1905 г.
—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	181	66	181	66	—			239	Поступило на п крытіе расх довъ и убытк
—	—	—		—		—		60	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	181	66	242	16	—			—	Итого за декаб мѣсяцъ
2135	43	400		1208		1000		12	—	—	—	360	19	16	—	—		1600	—			—	—	6715	78	—			—	Съ начала года 1-е декабря
2135	43	400		1208		1000		72	50	—	—	360	19	16	—	—		1600	—			181	66	6957	94	—			—	Всего за 1905 г
1000	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1000	—	—			—	Остается на 1-е я варя 1906 г. Основн. кап.: и Управленья.
1135	43	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1135	43	—			—	Паевой.
—	—	300		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300	—	—			—	Запасный кап.
—	—	100		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100	—	—			—	Спеціальный ка
—	—	—		708		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	708	—	—			—	Вкладовъ.
—	—	—		—		300		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	300	—	—			—	Займовъ.
—	—	—		—		—		62	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	62	50	—			—	Переходящихъ.
—	—	—		—		—		—	—	—	—	178	69	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	178	69	—			—	Прибыли.
—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—	Суммъ въ кр. у режденіяхъ.
—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—	%%-ныхъ бума
—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—	Ссудъ.
—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—	Наличныхъ негъ.

Назначеніе ссудъ.	№№ товарищей.	Пассивъ (средства). Капит. Основной и паевой.		Запасный и мѣющіе особое назначеніе.		Вклады.		Займы.		Переходящія суммы.		Проценты и прибыли (выдано и отчислено изъ прибыли прошлаго года и списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года).		Активъ (размѣщеніе средствъ). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ.		Процентныя бумаги.		Ссуды.		Имущество.		Расходы. По Управленію.		По операціямъ. По ссудамъ (возвр. %%).		По вкладамъ и займамъ.		Разные.		Итоги дневныхъ расходовъ.		Дневные остатки кассовой наличности.		Отмѣчено въ вспомогат. книгѣ на страницѣ.
		Р.		Р.		Р.		Р.		Р.		Р.	К.	Р.		Р.		Р.		Р.		Р.		Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.	Р.	К.		
		—		—		500	700	10		—	—	400	225	4370		—		75		5	91	36	—	4	25	6326	16	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	12	75	—	—	12	75	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	7	75	—	—	7	75	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		40	—	—	—	—	—	40	—	—	—		
		—		—		—	—	—		181	66	—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	181	66	—	—		
		—		—		—	—	—		181	66	—	—	—		—		—		40	—	20	50	—	—	242	16	—	—		
		—		—		500	700	10		—	—	400	225	4370		—		75	5	91	36	—	4	25		6326	16	—	—		
		—		—		500	700	10		181	66	400	225	4370		—		115	5	91	56	50	4	25		6568	32	389	62		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	389	62		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	400	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	400	—	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	225	—		—		—		—	—	—	—	—	—	225	—	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	2770		—		—		—	—	—	—	—	—	2770	—	—	—		
		—		—		—	—	—		—	—	—	—	—		—		—		—	—	—	—	—	—	—	—	389	62		

«Приходо-расходная» книга заключена. Теперь составляется годичный балансъ. Онъ для даннаго примѣра слѣдующій:

ПАССИВЪ.

	Приходъ (поступило денегъ).	Расходъ (выдано денегъ).	Остается на 1-е января 1906 г.
По основному капиталу изъ Управленія .	1.000 р. — к.	— р. — к.	1.000 р. — к.
Паевому	1.135 „ 43 „	— „ — „	1.135 „ 43 „
По запасному капиталу	300 „ — „	— „ — „	300 „ — „
„ спеціальному капиталу	100 „ — „	— „ — „	100 „ — „
„ вкладамъ	1.208 „ — „	500 „ — „	708 „ — „
„ займамъ	1.000 „ — „	700 „ — „	300 „ — „
„ переходящимъ суммамъ	72 „ 50 „	10 „ — „	62 „ 50 „
„ прибыли (% на ссуды, пеня и разные).	360 „ 35 „	181 „ 66 „	178 „ 69 „
Итого по пассиву . .	5.176 р. 28 к.	1.391 р. 66 к.	3.784 р. 62 к.

АКТИВЪ.

Деньги въ кредитн. учрежденіяхъ	— р. — к.	400 р. — к.	400 р. — к.
Процентныя бумаги.	— „ — „	225 „ — „	225 „ — „
По ссудамъ.	1.600 „ — „	4 370 „ — „	2.770 „ — „
„ имуществу, ...	— „ — „	— „ — „	— „ — „
„ убыткамъ и расходамъ (по управленію, % по ссудамъ до срока, вкладамъ и займамъ и разнымъ).	181 „ 66 „	181 „ 66 „	— „ — „
Итого по активу . . .	1.781 р. 66 к.	5.176 р. 66 к.	3.395 р. — к.
Всего денегъ	6.957 р. 94 к.	6.568 р. 32 к.	389 р. 62 к.
Балансъ			3.784 р. 62 к.

Этотъ балансъ является уже началомъ новой работы—составленія годичнаго отчета о дѣятельности т-ва.

Составленіе годичнаго отчета.

Составить годичный отчетъ—значитъ въ такомъ порядкѣ выписать въ особой вѣдомости итоги «приходо-расходной», «расчетныхъ» и «вспомогательныхъ» книгъ, чтобы они наглядно давали полную картину—а) дѣятельности т-ва за годъ, б) результатовъ этой дѣятельности и в) полученныхъ прибыли, или убытка отъ нея. Значитъ, годичный отчетъ долженъ охватывать всѣ стороны дѣятельности т-ва. Растетъ-ли, или убавляется въ немъ число членовъ, измѣняется-ли сумма открытыхъ имъ кредитовъ, вѣрно-ли ведутся книги, расширяется, или съуживается какая-нибудь изъ операцій, какъ поставлена каждая изъ нихъ, прибыли, или убытки получаетъ т-во и какъ ими распоряжается—на всѣ эти вопросы годовой отчетъ долженъ дать полные, ясные и вполнѣ согласные съ записями по книгамъ, отвѣты.

Форма его, съ записью данныхъ изъ нашего примѣрнаго оборота, такова:

По списку Упр. по д. м. кр. №

ОТЧЕТЪ ЗА 1905 Г.

Бирюлевскаго ссудо-сберегательн. тов. (Вѣдѣнія Казанскаго Конторы / Отдѣленія *Г. Банка).*

Казанской губ., Казанскаго уѣз., Собакинской вол., въ с. Бирюляхъ.

Дѣйствія товарищества распространяются на 5 селеній съ 1002 дворами.

Товарищество открыло дѣйствія 1-го января 1905 г.

Число товарищей (членовъ) и сумма ихъ кредитовъ.

	1 Число товарищ.	2 Съ суммой кредитовъ въ руб.
Къ началу отчетнаго года состояло	40	6.950
В отчетномъ году: 23 лицамъ отказано въ пріемѣ.		
поступило вновь	25	3.620
3 товарищамъ увеличенъ кредитъ	—	125
выбыло: за смертью	1	150
„ по собств. желанію и по друг. прич.	1	200
исключено: за неплатежъ ссудъ	—	—
„ по другимъ причинамъ	—	—
5 товарищамъ уменьшенъ кредитъ	—	120
Къ концу отчетнаго года состоитъ	63	10.225

Въ теченіе года было 3 общихъ собранія . . . .

Въ кассовой книгѣ всего статей за годъ 239 . . .

Выписки остатковъ, составленныя къ концу отчетн. года, изъ лицевыхъ счетовъ, дали слѣдующ. итоги:

по паямъ . . . . . 1.135 р. 43 к.
„ вкладамъ . . . . . 708 р. — к.
„ займамъ . . . . . 300 р. — к.
„ суммамъ по. { внесеннымъ — р. — к.
„ посредничеству: { вырученнымъ — р. — к.
„ ссудамъ . . . . . 2.770 р. — к.
„ товару . . . . . — р. — к.

По журналу переходящихъ суммъ значится невыдан. всего . . . . . 62 р. 50 к.

Круговая отвѣтственность товарищей по обязательствамъ и убыткамъ товарищества неограниченная.

Обороты и остатки счетовъ (Балансъ).

	1		2		3		4	
	Оставалось къ началу отчетнаго года.		По приходу кассовой книги обороты за годъ.		По расходу кассовой книги обороты за годъ.		Остается къ концу отчетнаго года.	
	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.
ПАССИВЪ.								
Основной капиталъ (собствен., паевой и ссуженный).	—	—	2.135	43	—	—	2.135	43
Запасный капиталъ.	—	—	300	—	—	—	300	—
Капиталы, имѣющіе особое назначеніе	—	—	100	—	—		100	—
Вклады.	—	—	1.208	—	500	—	708	—
Займы	—	—	1.000	—	700	—	300	—
Суммы по посредничеству. а) внесенныя на покупку .	—	—	—	—	—	—	—	—
Суммы по посредничеству. б) вырученныя по продажѣ.	—	—	—	—	—	—	—	—
Переходящія суммы	—	—	72	50	10	—	62	50
Проценты и прибыли	—	—	360	35	181	66	178	69
Итого	—	—	5.176	28	1.391	66	3.784	62
АКТИВЪ.								
Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ	—	—	—	—	400	—	400	—
Процентныя бумаги, принадлежащія товариществу.	—	—	—	—	225	—	225	—
Ссуды	—	—	1 600	—	4.370	—	2.770	—
Пріобрѣтенные товары	—	—	—	—	—	—	—	—
Имущество.	—	—	—	—	—	—	—	—
Расходы и убытки	—	—	181	66	181	66	—	—
Итого	—	—	1.781	66	5.176	66	3 395	—
Наличными деньгами	—	—	6.957	94	6.568	32	389	62
Балансъ	—	—					3.784	62

I. Капиталы.

		1		2		3		4	
		Оставалось къ началу года.		ПРИХОДЪ.		РАСХОДЪ.		Остается къ концу года.	
				Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.		
Основной:	Паевой	—	—	1.135	43	—	—	1.135	43
	Собственный, принадлежащій т-ву: а) пожертвованный	—	—	—	—	—	—	—	—
	Собственный, принадлежащій т-ву: б) отчисленный изъ прибылей и другихъ капиталовъ	—	—	—	—	—	—	—	—
	Ссуженный: Управленіемъ по дѣл. мелк. кредита.	—	—	1.000	—	—	—	1.000	—
	Ссуженный: Земствомъ	—	—	—	—	—	—	—	—
	Ссуженный: Другими учрежденіями	—	—	—	—	—	—	—	—
	Ссуженный: Частными лицами	—	—	—	—	—	—	—	—
Запасный		—	—	300	—	—	—	300	—
Имѣющіе особое назначеніе.	а) на погашеніе безнадежныхъ ссудъ	—	—	—	—	—	—	—	—
	б) для выдачи пособій членамъ и ихъ семействамъ.	—	—	100	—	—	—	100	—
	в) на пріобрѣтеніе недвижимаго имущества	—	—	—	—	—	—	—	—
	г) на пріобрѣтеніе товара за счетъ Товарищества	—	—	—	—	—	—	—	—
	д) _____	—	—	—	—	—	—	—	—
	е) _____	—	—	—	—	—	—	—	—
	ж) _____	—	—	—	—	—	—	—	—
Итого		—	—	2.535	43	—	—	2.535	43

Паевъ полныхъ на сумму 450 р.; паевъ не полныхъ на сумму 685 р. 43 к.

II. Вклады и займы.

	1	2		3	4		5	6
	ВКЛАДЫ.			Размѣръ %%.	ЗАЙМЫ.		Размѣръ %%.	Сумма открытаго кредита.
	Число.	Руб.	Коп.		Руб.	Коп.		Рублей.
Къ концу отчетнаго года т-во состоитъ должнымъ:								
Госуд. Банку, въ счетъ обыкновеннаго кредита	—	—	—	—	—	—	—	3.000
„ „ „ „ спеціальнаго кредита	—	—	—	—	—	—	—	—
Частнымъ Банкамъ	—	—	—	—	—	—	—	—
Земству	—	—	—	—	—	—	—	2.000
Учрежденіямъ мелкаго кредита и ихъ союзамъ	—	—	—	—	—	—	—	—
Частнымъ лицамъ и разн. учрежденіямъ	6	708	—	6%	300	—	6	—
Итого. . . .	6	708	—	—	300	—	—	—
Въ томъ числѣ:								
Безсрочныхъ	—	—	—	—	—	—	—	—
Срочныхъ: до 12 мѣсяцевъ включительно	6	708	—	6	300	—	6	—
„ свыше 1 года и до 5 лѣтъ включительно. . .	—	—	—	—	—	—	—	—
„ свыше 5 лѣтъ	—	—	—	—	—	—	—	—
Условныхъ.	—	—	—	—	—	—	—	—
Итого. . . .	6	708	—	—	300	—	—	—

III. Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ.

Къ концу отчетнаго года товарищество имѣетъ:

	1 Рубли.	2 Коп.	3 Размѣръ процента.
Вкладовъ и на текущемъ счетѣ въ Государств. Банкѣ и Казначействѣ.	400	—	—
„ въ Государственной Сберегательной Кассѣ	—	—	—
„ и на текущемъ счетѣ въ частныхъ банкахъ	—	—	—
„ въ учрежденіяхъ мелкаго кредита и въ ихъ союзахъ	—	—	—
Паевъ въ разныхъ учрежденіяхъ.	—	—	—
Итого. . . .	400	—	—

IV. Процентныя бумаги т-ва.

Къ концу отчетнаго года состояло % бумагъ:

	1 Число листовъ.	2 Номинальн. сумма. Рубли.	3 Покуп. стоимость. Рубли.	3 Коп.	3 Мѣсто хран. и №№ расписокъ Г. Банка и контрмарокъ или книжекъ Государ. Сберег. Кассы.
Билетовъ съ выигр. (1-го и 2-го займа и Двор. Зем. Б	—	—	—	—	
Свидѣтельствъ Государственной 4% ренты .	3	300	225	—	Казначейство кв. за № 4264.
Итого. . . .	3	300	225	—	

V. Ссуды.

	1		2		3
	рочныхъ.		Просроченныхъ.		Размѣръ процента.
	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	
Къ концу отчетнаго года состоитъ за 60 товарищами и——обществами ссудъ, выданныхъ:					
по личному довѣрію	1.370	—	420	—	9
подъ обезпеченіе. поручительст. и закладами, оставленн. въ пользованіи заемщиковъ	860	—	120	—	9
подъ обезпеченіе. залогомъ орудій производства и инвентаремъ, принятыхъ Правл.	—	—			—
подъ залогъ произведеній труда заем. сельско-хозяйственныхъ и промысловыхъ	—	—	—	—	—
подъ залогъ произведеній труда заем. ремесленныхъ и кустарныхъ	—	—			—
подъ залогъ недвижимаго имущества	—	—	—	—	—
Итого . . .	2.230	—	540	—	—
Изъ нихъ на сроки до 12 мѣсяцевъ включительно	2.230	—	540	—	—
отъ 1 до 5 лѣтъ „	—	—	—	—	—
Итого . . .	2.230	—	540	—	—

Предѣльный размѣръ кредита: 500 р., а безъ кредита для ссудъ, обезп. произведеніями труда 200 р.

Просроченныя ссуды.

	1	2	
	Число лицъ.	Рубли.	Коп.
Состояло къ началу отчетнаго года	—	—	—
Въ отчетномъ году: вновь просрочено	12	920	—
уплачено безъ взысканія	6	380	—
взыскано		—	—
зачтено паевыхъ взносовъ		—	—
За безнадежностью списано и покрыто: а) изъ прибыли		—	—
б) „ капитала на погашеніе безнадежн. ссудъ		—	—
Къ концу отчетнаго года состоитъ	6	540	—
Въ томъ числѣ: обязательствъ, покрываемыхъ паями	—	—	—
ссудъ, признанныхъ ненадежными (ст. 79 образц. уст. 1905 г.), или ссудъ,			
просроченныхъ болѣе одного года (по старымъ уставамъ)	—	—	—
Предъявлено ко взысканію	6	540	—

VI. Посредничество.

I. Покупка по порученію.

(за наличныя и въ кредитъ):

	1		2		3		4		5
	Оставалось къ началу года невыданныхъ товаровъ.		Куплено въ отчетномъ году.		Выдано въ отчетномъ году.		Остается къ концу года.		Размѣръ коммиссіонной платы.
	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	
1. Орудія сел.-хоз. производства:									
2. Скотъ									
3. Сѣмена травъ и хлѣбовъ:									
4. Удобреніе всякаго рода:									
5. Предм. продовольствія и кормъ для скота:									
6. Орудія ремесленн. и куст. производства:									
7. Матеріалы ремесл. и куст. производства:									
8.									
Итого. . . .									

II. Продажа по порученію.

	1		2		3		4		5	6	7		8	
	Оставалось непроданнаго товара къ началу года.		Въ отчетномъ году принято товара для продажи по оцѣнкѣ или увеличена оцѣнка товара.		Въ отчетномъ году выдано товара: Продано и постановлено въ счетъ владѣльцамъ.		Возвращено владѣльцамъ и уменьшена оцѣнка товара.		Остается непроданнаго товара къ концу года.	Размѣръ коммиссіонной платы	Изъ выручен. суммы. Удержано коммиссіон. платы.		Выдано.	
	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.		Рубли.	Коп.	Рубли.	Коп.
а) Произведеній товарищей:															
1. сельско-хозяйственыхъ и промысл.															
2. кустарныхъ и ремесленныхъ:															
б) Предметовъ, принятыхъ на коммиссію отъ земства, завод. и пр.															
Итого. . . .										—					

VII. Прибыли и убытки.

Оставалось прибылей отъ предыдущаго г.		
Въ отчетномъ году поступило:		
процентовъ по ссудамъ, за отсрочку, просрочку и пени	360	19
коммиссіонной платы и другихъ прибылей по посредничеству . . .	—	—
процентовъ по % бум., по суммамъ въ кред. учреж. и прибыли на цѣнѣ проц. бум. при ихъ продажѣ	—	—
разныхъ прибылей:	—	16
Итого. .	360	35
По постановленію Общаго собранія, на покрытіе убытковъ предыдущаго года поступило;		
изъ запаснаго капитала.	—	—
„ собственнаго основного капитала. . . .	—	—
„ паевъ и паевыхъ взносовъ товарищей.	—	—
отъ товарищей (на основаніи круговой поруки).	—	—
Итого .	—	—
ВСЕГО. .	360	35
Остается къ концу года убытка	—	—

Оставалось убытка отъ предыдущаго года.				
Въ отч. году произведено смѣтныхъ расходовъ по управленію:	а)	на вознагражденіе Правленія и Совѣта	115	—
	б)	„ вознагражденіе служ. въ т-вѣ по найму . . .	—	—
	в)	„ дѣлопроизводст. (книги, бланки и др. канцел. прин.), судеб., почт. издер. герб. и векс. сборы, разъѣзды, публикац. и т. п.	3	—
	г)	„ наемъ и содержаніе страхованіе и ремонтъ помѣщеній и имущества .	1	25
	д)	„ погашеніе стоимости имущества	—	—
	е)	_____	—	—
		Итого . . .	119	25
Въ отчетн. году произведено расходовъ по операціямъ:	а)	возвращено % по ссудамъ уплаченнымъ до срока, и излишне полученныхъ.	5	91
	б)	по проц. бум.: за купоны и проч. при покупкѣ, убытокъ на цѣнѣ при продажѣ, плата за храненіе страх. выигр. бил. и т. п.	—	—
	в)	проценты по вкладамъ и займамъ, уплаченные въ отчетномъ году	56	50
	г)	по посредническимъ операціямъ	—	—
	д)	_____	—	—
		Итого . . .	62	41
По постановленію Общ. собр. въ отч. году, изъ прибылей предыдущ. года: отчислено въ капиталы:	а)	паевой, т-щамъ на неполн. паи.	—	—
	б)	основной. . .	—	—
	в)	запасный . . .	—	—
	г)	имѣющіе особое назначеніе . .	—	—
выдано:	а)	награды член. Совѣта Правл. и пр. служащ.	—	—
	б)	разнымъ учрежденіямъ и лицамъ, а именно:	—	—
		_____		
		_____		
		_____		
	в)	товарищамъ на полные паи (по _____ %).	—	—
		Итого . . .	—	—
		ВСЕГО . . .	181	66
Остается къ концу года прибыли.			178	69

VIII. Распредѣленіе прибылей или покрытіе убытковъ.

По постановленію Общаго Собранія 2-го апрѣля 1906 года.

Изъ прибыли за отчетный годъ:				**Убытокъ покрытъ:**			
Отчислить въ капиталы:	а) паевой (на неполн. паи) . .	44	75	Изъ запаснаго капитала			
	б) основной	—	—				
	в) запасный	19	—	„ собственнаго основного капитала.			
	г) им. особ. назначен., а именно:						
	д) на погашеніе безнад. ссудъ .	77	94	„ паевъ и паевыхъ взносовъ товарищей			
				„ взносовъ товарищей (по круговой порукѣ)			
Выдать:	а) награды членамъ Совѣта Правленія и прочимъ служащимъ . . .						
	б) разнымъ учрежденіямъ и лицамъ, а именно: на школу	25	—				
	в) т-щамъ на полн. паи (по $2^2/_3$%) .	12	—				
Причислить къ прибыли текущаго года:							
	Всего . . .	178	69		Всего . . .		

Отчетъ вѣренъ съ книгами, документами и наличностью:

Предсѣдатель Совѣта

Члены Совѣта:

Предсѣдатель Правленія

Члены Правленія:

Счетоводъ

Проставить свѣдѣнія по этой формѣ дѣло не хитрое: стоитъ только подумать, откуда, изъ какихъ книгъ ихъ взять и какъ подсчитывать общіе итоги.

Свѣдѣнія—о наименованіи, мѣстонахожденіи, величинѣ района и времени открытія дѣйствій т-ва берутся изъ устава.

Число членовъ и сумма открытыхъ имъ кредитовъ берутся изъ «книги членовъ и суммъ открытыхъ имъ кредитовъ».

Выводъ числа наличныхъ членовъ дѣлается очень просто: къ числу бывшихъ къ началу года членовъ прибавляется число вновь вступившихъ въ теченіи года. Изъ полученной суммы выбрасывается число всѣхъ выбывшихъ и исключенныхъ членовъ. Для опредѣленія наличной суммы открытыхъ кредитовъ требуется продѣлать почти то же самое; складываются суммы: кредита къ началу года + кредитъ новымъ членамъ, открытый въ теченіи года + увеличеніе кредита старымъ.

Изъ полученнаго итога вычитаются: кредитъ выбывшихъ членовъ, кредитъ исключенныхъ членовъ и уменьшеніе кредита старымъ членамъ. Остатокъ говоритъ, на какую сумму открыто кредитовъ къ концу года.

Затѣмъ проставляются: число общихъ собраній, число статей кассовой книги и списываются, ради повѣрки остатковъ баланса, итоги остатковъ по выборкамъ.

Дальше идетъ годовой балансъ и дополнительныя поясненія къ нему, составленныя путемъ выборокъ изъ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгъ.

На балансѣ, напр. не указано, откуда, изъ какихъ источниковъ и частей составились тѣ 2.135 р. 43 к., которые въ книгѣ показаны на счетѣ основного и паеваго капиталовъ. Дополнительныя свѣдѣнія и говорятъ: эта сумма составилась изъ 1.135 р. 43 к. паевъ и паевыхъ долей членовъ и 1.000 р. займа изъ Управленія.

На балансѣ не подбито итога всѣхъ каиталовъ (основного, паеваго и собственныхъ), принадлежащихъ т-ву. Дополнительныя свѣдѣнія этотъ итогъ даютъ.

Точно такъ же и о вкладахъ и займахъ въ дополнительныхъ свѣдѣніяхъ указывается не только общая сумма ихъ, а и то, откуда, отъ сколькихъ лицъ, и на какихъ условіяхъ (%-ты и сроки ихъ) они получены. Путемъ же сравненія суммы наличныхъ займовъ съ размѣромъ разрѣшеннаго т-ву кредита можно видѣть, насколько оно нуждается въ деньгахъ.

Нѣсколько труднѣе заполнить графы, предназначенныя для записи и счета прибылей и убытковъ, но и то, затрудненіе здѣсь только кажущееся. Стоитъ только понять, для счета какихъ именно суммъ предназначены эти графы и затрудненіе будетъ устранено. Въ самомъ дѣлѣ,

вдумайтесь въ текстъ: «осталось изъ прибылей предыдущаго года» и дальше «въ отчетномъ году поступило» (прибылей)... Очевидно здѣсь записываются: а) сумма чистой прибыли, полученная въ предыдущемъ году, и всѣ поступленія въ прибыль въ отчетномъ году. То же самое и съ другой стороны: записывается сумма чистаго убытка въ предыдущемъ году (если, конечно, т-во тогда вмѣсто прибыли получило чистый убытокъ) и дальше—всѣ расходы и убытки, понесенные въ отчетномъ году.

Но, зачѣмъ же, спрашивается, нужно считать здѣсь прибыль, или убытокъ не только отъ отчетнаго года, а и отъ предыдущаго ему? А вотъ, зачѣмъ: къ началу отчетнаго года у васъ только выяснилась общая сумма чистой прибыли, или убытка, полученныхъ въ *предыдущемъ году*. Приблизительно въ мартѣ, или апрѣлѣ уже *отчетнаго года* у васъ состоялось общее собраніе членовъ, которое, или распредѣляетъ чистую прибыль (если получена въ предыдущемъ году прибыль), или рѣшитъ, изъ какихъ источниковъ покрыть чистый же убытокъ предыдущаго года (если тогда полученъ убытокъ). Значитъ, въ отчетномъ году вы по счету прибыли и убытка будете дѣлать слѣдующее: 1) расходовать чистую прибыль, или покрывать чистый убытокъ, полученные отъ предыдущаго года и 2) вести записи и счетъ убыткамъ и расходамъ отчетнаго года. Въ отчетѣ у васъ и должны быть свѣдѣнія: 1) сколько у васъ оставалось прибыли отъ предыдущаго года и какія поступленія въ прибыль были въ отчетномъ году; 2) если въ предыдущемъ году полученъ убытокъ, то сколько его было; 3) какія расходы и убытки понесло т-во въ отчетномъ году; 4) изъ какихъ источниковъ покрытъ чистый убытокъ предыдущаго года; 5) куда распредѣлена прибыль предыдущаго года и, наконецъ, 6) какъ рѣшило общее собраніе распредѣлить чистую прибыль, или покрыть чистый убытокъ, полученные въ отчетномъ году. Значитъ, для вывода чистой прибыли или убытка отчетнаго года вамъ надо сложить: чистую прибыль предыдущаго года+всѣ поступленія въ прибыль отчетнаго года+суммы, поступившіе на покрытіе убытка предъидущаго года. Изъ полученной общей суммы валовой прибыли надо вычесть: 1) чистый убытокъ предыдущаго года; 2) расходы и убытки отчетнаго года и, наконецъ, расходы и отчисленія изъ прибыли предъидущаго года. Остатокъ и дастъ чистую прибыль отчетнаго года.

При превышеніи суммы убытковъ надъ суммой прибыли вычитаніе дѣлается наоборотъ: изъ суммы поступленій въ убытокъ вычитаются поступленія въ прибыль.

Остатокъ показываетъ чистый убытокъ отчетнаго года.

Записи въ приходо-расходной со втораго года и распредѣленіе чистой прибыли.

Первый годъ законченъ: книги заключены, годовой отчетъ составленъ. Посмотримъ теперь, какъ пойдутъ у насъ записи со второго года. Возьмемъ «приходо-расходную» книгу. Старая за 1905 г. у насъ закончена. На 1906 г. берется новая и въ ней записываются только деньги, какія поступаютъ, или выдаются въ 1906 году. Никакихъ переносовъ изъ старой книги не дѣлается.

Пусть у насъ т-во дѣйствовало съ 1-го января и по 1-е мая 1906 г. и за это время были слѣдующія получки и расходы: паевъ отъ 20-ти членовъ—245 р. Выданъ вкладъ 215 р. и % за него 8 р. 65 к. [1]). Заемъ у Степанова—350 р. 10-ти членамъ выданы ссуды 325 р. %% съ нихъ 21 р. 65 к. Получено въ уплату ссудъ съ 25-ти членовъ 1.300 р. Уплаченъ заемъ Королеву и % за него—315 р. [1]). Взято изъ казначейства—200 р. Возвращенъ пай Лапотникову—50 р. Выданы ссуды 30-ти членамъ 1.565 р. %% съ нихъ 105 р. Куплено бланокъ и книгъ—10 р. Вкладъ отъ Нестерова—200 р. Перечислено согласно постановленію общаго собранія отъ 1-го апрѣля 1906 г. изъ чистой прибыли: а) въ запасный капиталъ 10% 17 р. 87 к. Туда же дроби отъ копѣекъ при распредѣленіи прибыли на паи—1 р. 13 к. б) въ спеціальный капиталъ—77 р. 94 к. 54 членамъ къ паевымъ долямъ 44 р. 75 к. г) выдано на руки 9-ти полнымъ пайщикамъ прибыли на паи—12 р. На школу 25 р.

Какъ записываются поступленія и расходы по отдѣльнымъ графамъ, это объяснено раньше. Здѣсь мы подробно остановимся только на проводахъ изъ чистой прибыли. Чистая прибыль у насъ равнялась 178 р. 69 к. Вотъ эти то 178 р. 69 к. и распредѣляются общимъ собраніемъ. Мы уже указали, куда оно распредѣлило чистую прибыль, и теперь вопросъ въ томъ, какъ записать эти суммы по приходо-расходной книгѣ. Само собой разумѣется, что разъ чистая прибыль 31-го декабря 1905 г. была у насъ поставлена на приходѣ, да и въ отчетѣ показана въ остаткѣ

---

[1]) Вклады и займы, которые теперь выдаются, поступили въ т-во въ 1905 г. А вы помните, что, съ цѣлью вывести дѣйствительно чистую прибыль за этотъ годъ, мы %-ты на нихъ за 1905 г. перечислили на переходящія. Понятно, что и выдавать ихъ надо такъ: %-ты за 1905 г. съ переходящихъ, а за 1906 г. по графамъ „%-ты на вклады и займы“. Примѣръ: за заемъ Королева мы перечислили на переходящія 7 р. 75 к, а потому изъ 15 р. причитающихся ему %-товъ пишутся въ расходѣ по графѣ „переходящихъ“ 7 р. 75 к., а остальные 7 р. 25 к. по графѣ „%-ты за займы“.

на пассивѣ, теперь въ 1906 году, когда мы ее распредѣляемъ, иначе— расходуемъ, всѣ выдачи изъ нея надо записать въ расходѣ, на пассивѣ. По какой же графѣ? А по той, которая нарочно предназначена для счета прибыли.

Хорошо, записываемъ: «перечислено 10% чистой прибыли въ запасный капиталъ—17 р. 87 к. Но, вѣдь, эти деньги изъ т-ва не уходятъ: онѣ поступаютъ въ запасной капиталъ. Значитъ, эти 17 р. 87 к. надо поставить и на приходѣ въ графѣ «зап. и спец. капиталы». Въ результатѣ: прибыль у насъ уменьшилась на 17 р. 87 к., а запасный капиталъ на эту же сумму увеличился. А вѣдь это и надо было сдѣлать. Такъ же перечисляются и 1 р. 13 к. Также 77 р. 94 к. въ спеціальный капиталъ. Также и 44 р. 75 к.—прибыли на паевыя доли, только на приходѣ она пишется уже по графѣ «паевой капиталъ» и отдѣльными суммами для каждаго члена. Прибыль на полные паи— 12 р. и отчисленіе 25 р. на школу выдается прямо на руки, а потому и пишется только въ расходѣ. Въ концѣ концовъ прибыль за 1905 годъ будетъ израсходована вся, а на приходѣ появятся суммы, какія туда общее собраніе опредѣлило [1]). Послѣ всѣхъ этихъ записей и проводовъ наша книга за 1906 годъ будетъ такова:

---

[1]) Само собой понятно, что сумма денегъ, равная чистой прибыли (въ данномъ случаѣ 178 р. 69 к.) не всегда находится въ кассѣ, а какъ и всѣ другія поступленія, пускается въ оборотъ. Вѣдь прибыль не сразу поступаетъ въ кассу, а постепенно, въ теченіе цѣлаго года, копится изъ %-товъ за ссуды и разныхъ. Она въ концѣ года только *подсчитывается*. Какъ же, удивляются нѣкоторые: „денегъ въ кассѣ всего 5 р., а по отчету выходитъ чистой прибыли 178 р. 69 к. Гдѣ же они? И какъ перечислять въ запасный капиталъ, когда нѣтъ денегъ, которыя бы можно было перечислить? Имъ можно отвѣтить. Вы смѣшали *подсчетъ* прибыли съ „*поступленіемъ денегъ*“ въ прибыль. Деньги, поступившія въ прибыль пущены въ оборотъ. Чистая прибыль показываетъ увеличеніе—не денегъ въ кассѣ, а капиталовъ, на которые дѣйствуетъ т-во.

ПРИХОДЪ.

РАСХОДЪ.

Пассивъ (средства). Капиталы. Основной и паевой. Р.	К.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	К.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящія суммы. Р.	Прибыли и %%. По ссудамъ (%%% и пеня). Р.	К.	Разные. К.	Активъ (разм. сред.). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ. Р.	Процентныя бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы и убытки (внесено и отчислено изъ капитала и покрыто приб. къ концѣ года). Р.	Итого дневныхъ поступленій. Р.	К.	Отмѣчено въ вспомог. книгѣ на страницѣ	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено и кому выдано.
																		1906 г.		
45	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	245	—	64—83	Янв. 3	1—20	Паи 20-ти членовъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 15	21	Вкладъ Тиханову и % за него
—	—	—	—	—	350	—	—	—	—	—	—	—	—	—	350	—	3 заем.	Фр. 10	22	Заемъ у Степанова
—	—	—	—	—	—	—	21	65	—	—	—	—	—	—	21	65	64—73	„ 12	23—32	Ссуды 10-ти членовъ и % съ нихъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1300	—	—	1300	—	38—62	„ 18	33—57	Ссуды съ 25-ти членовъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Мр. 15	58	Заемъ Королеву и % за него
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200	—	—	—	—	200	—	—	„ 30	59	Взято изъ казначейства
—	—	—	—	—	—	50	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—	1	Ап. 15	60	Перечисленъ въ переходящія паи Лапотникова
—	—	—	—	—	—	—	105	—	—	—	—	—	—	—	105	—	31—50 74—83	„ 17	61—90	Ссуды 30-ти членовъ и % съ нихъ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	„ 18	91	Куплено бланокъ и книгъ
—	—	—	—	200	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200	—	8 вкл.	„ 19	92	Вкладъ Нестерова
																				По постановленію очередн. общаго собранія членовъ перечислено изъ чистой прибыли 1905-го года
—	—	17	87	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17	87	—	„ 25	93	10% въ запасный капиталъ
—	—	1	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	13	—	„ —	94	Туда-же дроби отъ копеекъ
—	—	77	94	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	77	94	—	„ —	95	Въ спеціальный кап.
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1—12	„ —	96—104	9-ти членамъ прибыль на полные паи
44	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44	75	13—63	„ —	105—158	54-мъ членамъ прибыль на паевые взносы
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	159	На школу
289	75	96	94	200	350	50	126	65	—	200	—	1300	—	—	2613	34				Итого по странице

Назначеніе ссудъ.	№№ товарищей.	Пассивъ (средства). Капит. Основной и паевой. Р.	Запасный и имѣющіе особое назначеніе. Р.	Вклады. Р.	Займы. Р.	Переходящія суммы. Р.	К.	Проценты и прибыли (выдано и отчислено изъ прибыли прошлаго года, списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года). Р.	К.	Активъ. (Размѣщеніе средствъ). Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ. Р.	Процентныя бумаги. Р.	Ссуды. Р.	Имущество. Р.	Расходы. По управленію. Р.	По операц. По ссудамъ (возвратъ %%%). Р.	По вклад. и займ. Р.	К.	Разные. Р.	Итоги дневныхъ расходовъ. Р.	К.	Дневные остатки кассовой наличности. Р.	Отмѣчено въ вспомог. книгѣ на страницѣ.
	64— 83	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	215	—	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	65	—	223	65			4 вкл.
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—
	64— 73	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	325	—	—	—	—	—	325	—			64—73
	38— 62	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—
	—	—	—	300	7	75	—	—	—	—	—	—	—	—	7	25	—	315	—			2 заем.
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—
	1	50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50	—			
	31—50 74—83	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1565	—	—	—	—	—	1565	—			31-50 74-83
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	—	10	—			—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			—
	—	—	—	—	—	—	17	87	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17	87			—
	—	—	—	—	—	—	1	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	13			—
	—	—	—	—	—	—	77	94	—	—	—	—	—	—	—	—	—	77	94			—
	1— 12	—	—	—	—	—	12		—	—	—	—	—	—	—	—	—	12				1—12
	13— 63	—	—	—	—	—	44	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44	75			13—63
	—	—	—	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—			—
		50	—	215	300	15	75	178	69	—	—	1890	—	—	—	7	90	10	2667	34		

Составленіе баланса во второй годъ существованія товарищества.

Теперь попробуйте подойти къ книгѣ съ обычными вопросами:

1) Сколько, послѣ выдачъ и расходовъ, имѣется у васъ паеваго капитала?

2) Сколько—запаснаго и спеціальнаго?

3) Сколько—вкладовъ, займовъ, переходящихъ и прибыли?

4) Сколько денегъ помѣщено въ казначействѣ, въ ссудахъ?

5) Сколько произведено расходовъ за счетъ прибыли?

6) Сколько, наконецъ, осталось денегъ въ кассѣ?

Ни на одинъ изъ этихъ вопросовъ книга отвѣтить не можетъ. Въ самомъ дѣлѣ: вы хотите узнать, сколько, напримѣръ, у васъ накопилось *всего* паевого капитала. Книга отвѣчаетъ: по графамъ «паевой капиталъ» въ 1906 г. записано: въ приходѣ—289 р. 75 к. и въ расходѣ—50 р. Сколько *всего* вкладовъ? Отвѣтъ: въ приходѣ—200 р. и въ расходѣ—215 р. Сколько денегъ въ кассѣ? Отвѣтъ: поступило—2.613 р. 34 к., выдано—2.667 р. 34 к. и т. д.

Всѣ эти свѣдѣнія, конечно, необходимы для рѣшенія поставленныхъ выше вопросовъ, но ихъ однихъ недостаточно: нужно еще знать, сколько и *оставалось* на 1-е января по каждому счету. Этихъ остатковъ въ книгѣ нѣтъ. Они берутся изъ годичнаго, въ данномъ случаѣ за 1905 г., отчета. Беремъ. Отвѣты на вопросы будутъ таковы;

Вы хотите знать, сколько у насъ остается на 1-е мая паевого капитала? Извольте: къ началу года по отчету значится остатокъ его—1.135 р. 43 к. Въ 1906 году поступило 289 р. 75 к. Стало всего 1.425 р. 18 к. Изъ нихъ мы выдали 50 р. Осталось на 1-е мая—1.375 р. 18 к. Хотите узнать остатокъ вкладовъ? Извольте: было на 1-е января 708 р. Поступило въ 1906 г.—200 р. Стало—908 р. Изъ нихъ уплачено 215 р. Осталось на 1-е мая 693 р. Сколько денегъ въ кассѣ? Было на 1-е января 389 р. 62 к. Поступило 2.613 р. 34 к. выдано 2.667 р. 34 к. Остается 335 р. 62 к.

Вы видите, что и здѣсь мы выводимъ остатки также, какъ и раньше—путемъ простого сложенія и вычитанія, только здѣсь приходится принимать въ расчетъ и *остатки отъ прошлаго года*. Въ этомъ вся и разница въ составленіи балансовъ за первый годъ существованія т-ва и за всѣ послѣдующіе.

Такимъ образомъ балансъ и во второй годъ существованія т-ва, а слѣдовательно, и во всѣ послѣдующіе года, составляется очень просто: въ готовую форму списываются цѣликомъ:—а) остатки къ началу года изъ годичнаго отчета за предыдущій годъ и б) итоги прихода и расхода—изъ «приходо-расходной» книги. Затѣмъ производится простое сложеніе и

вычитаніе. На пассивѣ, гдѣ считаются капиталы, на которые дѣйствуетъ т-во, къ остаткамъ ихъ отъ предыдущаго года прибавляются итоги прихода (вновь поступившіе капиталы) и изъ суммы выкидываются итоги расхода кассы (взятые изъ оборота, уплоченные капиталы). Остатки показываютъ, на какіе капиталы т-во дѣйствуетъ.

На активѣ счетъ идетъ наоборотъ: къ остаткамъ капиталовъ, пущенныхъ въ оборотъ въ прошломъ году, прибавляются итоги расхода (вновь пущенныхъ въ оборотъ) и изъ суммы выкидываются итоги прихода (капиталовъ, вышедшихъ изъ оборота). Остатки говорятъ, сколько капиталовъ находится въ оборотѣ и куда они помѣщены.

При счетѣ кассы къ остатку ея отъ прошлаго года прибавляется итогъ прихода и изъ суммы выбрасывается итогъ расхода. Остатокъ говоритъ, сколько денегъ въ кассѣ.

Для только что приведеннаго оборота балансъ слѣдующій:

ПАССИВЪ.

	Оставалось къ 1 янв. 1906 г.	По книгѣ „приходъ кассы“ съ начала года по 1-е мая.	По книгѣ „расходъ кассы“ съ начала года по 1-е мая.	Остается къ 1-му мая 1906 г.
Основной капиталъ: паевой .	1135 р. 43 к.	289 р. 75 к.	50 р. — к.	1375 р. 18 к.
Заемный изъ Управленія . .	1000 „ — „	— „ — „	— „ — „	1000 „ — „
Запасный капиталъ	300 „ — „	19 „ — „	— „ — „	319 „ — „
Спеціальный	100 „ — „	77 „ 94 „	— „ — „	177 „ 94 „
Вклады	708 „ — „	200 „ — „	215 „ — „	693 „ — „
Займы	300 „ — „	350 „ — „	300 „ — „	350 „ — „
Переходящія суммы	62 „ 50 „	50 „ — „	15 „ 75 „	96 „ 75 „
Прибыль прошлаго года . .	178 „ 69 „	— „ — „	178 „ 69 „	— „ — „
Прибыль текущаго года (% по ссудамъ, пеня и разныя).	— „ — „	126 „ 65 „	— „ — „	126 „ 65 „
Итого по пассиву.	3784 р. 62 к.	1113 р. 34 к.	759 р. 44 к.	4138 р. 52 к.

АКТИВЪ.

Деньги въ кредитныхъ учрежденіяхъ	400 р. — к.	200 р. — к.	— р. — к.	200 р. — к.
%-ныя бумаги	225 „ — „	— „ — „	— „ — „	225 „ — „
Ссуды	2770 „ — „	1300 „ — „	1890 „ — „	3360 „ — „
Убытки и расходы текущаго года (по управленію, %% по ссудамъ до ср., по вкладамъ и займамъ и разные).	— „ — „	— „ — „	17 „ 90 „	17 „ 90 „
Итого по активу.	3395 р. — к.	1500 р. — к.	1907 р. 90 к.	3802 р. 90 к.
Наличными деньгами .	389 р. 62 к.	2613 р. 34 к.	2667 р. 34 к.	335 р. 62 к.
Балансъ. . .	3784 р. 62 к.			4138 р. 52 к.

Книги для записей залоговыхъ операцій.

До сихъ поръ, при описаніи формъ книгъ т-ва, дѣло въ немъ представлялось въ очень упрощенномъ видѣ: т-во добывало средства и выдавало ихъ въ ссуды, или по личному довѣрію, или за поручительствомъ.

О залоговыхъ, а тѣмъ болѣе о посредническихъ операціяхъ еще и рѣчи не было. Что же это за операціи и какъ вести ихъ записи?

Остановимся сначала на первой изъ нихъ—залоговой.

По образцовому уставу залоговая операція допускается въ т-вахъ въ ограниченныхъ размѣрахъ: здѣсь ссуды могутъ выдаваться или а) подъ залогъ сельско-хозяйственныхъ произведеній и издѣлій ремесла, или промысла заемщиковъ, или б) подъ залогъ различнаго хозяйственнаго инвентаря ихъ. Въ послѣднемъ случаѣ заложенная вещь можетъ оставаться въ пользованіи заемщика. Какія же новыя книги здѣсь требуются?

Возьмемъ примѣръ:

18 января Иконникову выдана ссуда въ 75 р. подъ задогъ 70 пуд. ржи и 80 пуд. овса.

21 января Михайлову выдана ссуда въ 25 р. подъ залогъ 5-ти мѣдныхъ кострюль.

21 января Гаврилову выдана ссуда въ 25 р. подъ залогъ плуга, который и оставленъ въ пользованіи у заемщика.

Запись ссудъ по «приходо-расходной» и лицевымъ счетамъ мы съумѣемъ сдѣлать. Вопросъ заключается въ томъ, какъ записать и залоги. Понятно, что въ «приходо-расходной», которая слѣдитъ за суммой выданныхъ ссудъ, а не затѣмъ, какъ эти ссуды обезпечены, никакихъ новыхъ записей дѣлать не придется. Въ лицевомъ же счетѣ заемщика, гдѣ показывается, чѣмъ и какъ обезпеченъ возвратъ ссуды, отмѣтку сдѣлать придется. Въ графѣ объ обезпеченіи залогами, въ счетѣ Гаврилова придется записать «плугъ», въ счетахъ же Иконникова и Михайлова—указать №№ квитанцій, выданныхъ имъ въ удостовѣреніе о принятыхъ отъ нихъ въ т-во залогахъ.

Этими записями можно было-бы и ограничиться, если въ т-вѣ ссудъ подъ залоги выдается въ годъ 3—5. Но представьте себѣ, что дѣло развилось, что не 3, а 300 членовъ берутъ ссуды подъ залоги. Съ уплатой ссудъ старые залоги возвращаются, съ выдачей ихъ поступаютъ новые. Происходитъ постоянная смѣна залоговъ, въ которой легко спутать, что и кѣмъ оставлено и цѣлы-ли всѣ, оставленные въ т-вѣ, залоги.

Необходимъ, значитъ, счетъ залоговъ въ самомъ т-вѣ.

Этотъ счетъ, въ зависимости отъ того, что принимается въ залогъ, ведется по двумъ формамъ: одна изъ нихъ предназначается для записи заложенныхъ въ т-во сельско-хозяйственныхъ произведеній, а другая—ремесленныхъ издѣлій.

Остановимся на первой формѣ. Какова она должна быть? А такова, чтобы она ясно и наглядно вела счетъ принятыхъ и возвращенныхъ залоговъ, и, кромѣ того, такъ какъ подъ залоги-то выдаются ссуды, то и счетъ выданныхъ подъ эти залоги и возвращенныхъ ссудъ. Очевидно, что форма цѣлой книги должна распасться на 3 большихъ отдѣла: а) для счета принятыхъ залоговъ; б) для счета выданныхъ залоговъ и в) для счета обезпеченныхъ ими ссудъ. Если-бы т-во принимало совершенно однородные залоги, то дальнѣйшаго раздѣленія первыхъ двухъ отдѣловъ не требовалось-бы. Пусть оно, напр., принимало-бы въ залогъ только рожь. Въ отдѣлѣ «принято залоговъ» мы по порядку записывали-бы число пудовъ ржи, принятыхъ отъ каждаго члена, а въ отдѣлѣ «выдано» (возвращено) залоговъ, мы по порядку записывали-бы число пудовъ всей возвращаемой ржи. Стоило подбить итогъ пудовъ принятой ржи и итогъ—возвращенной ржи и произвести простое вычитаніе ихъ, остатокъ покажетъ, сколько пудовъ у насъ должно быть въ наличности.

Но дѣло-то въ томъ, что т-во принимаетъ въ залогъ не одну рожь, а и овесъ, и пшеницу, и гречу, и полбу и т. д.

Если-бы мы записывали ихъ на приходъ и въ расходъ въ одну кучу, книга не дала-бы яснаго счета залоговъ. Очевидно, для ясности счета, записи принятыхъ и выданныхъ залоговъ придется вести не въ кучѣ, а въ отдѣльныхъ графахъ. Т.-е. въ отдѣлѣ принятыхъ залоговъ должны быть особыя графы для записи числа пудовъ, принятыхъ въ залогъ—ржи, овса, пшеницы и т. д. И такія же особыя графы для нихъ и въ отдѣлѣ выданныхъ залоговъ. Тогда книга въ каждую минуту можетъ вамъ сказать не только то, сколько заложено пудовъ въ т-вѣ, а и—чего именно.

Пусть, напр., т-во принимало въ залогъ рожь и овесъ. Число пудовъ принятой ржи записывалось въ одну графу, число пудовъ принятаго овса—въ другую. Точно такъ же и выдачи ихъ. Вы хотите узнать, сколько у васъ осталось заложенной ржи. Проводите пальцемъ и подсчитываете записи въ графѣ «рожь» сначала принятая, а затѣмъ—выданная. Изъ итога пудовъ принятой ржи выкидываете итогъ выданной—остатокъ показываетъ наличность.

То же самое продѣлываете и съ графами, по которымъ у васъ велись записи овса, если хотите узнать число оставшихся въ залогѣ пудовъ его.

Точно такъ же записывается и подсчитывается оборотъ по ссудамъ, выданнымъ подъ эти залоги. Здѣсь требуются графы: 1) для записи суммы выданной ссуды—при принятіи залога, и 2) возвращенной заемщикомъ ссуды—при возвратѣ ему залога. И кромѣ того—обычныя графы для записи: а) статьи «приходо-расходной» книги, подъ которой въ ней записана выданная, или полученная ссуда; б) заемщика и в) его №, кому выдана или съ кого получена ссуда. Вотъ тѣ графы на которыя распадутся 3 главныхъ отдѣла книги.

Но кромѣ нихъ должна существовать еще общая графа—для записи времени совершенія операціи; двѣ графы для записи №№ квитанцій: а) принятыхъ залоговъ и б) выданныхъ залоговъ; двѣ графы для отмѣтокъ сортовъ принятыхъ и выданныхъ залоговъ (рожь сортъ 1-й, 2-й и т. д.) и, наконецъ, двѣ графы для записи: а) оцѣнки въ копѣйкахъ

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19

Годъ, мѣсяцъ и число.	ПРИНЯТО. № квитанціи.	Вѣсъ продукта въ пудахъ по родамъ его. Рожь.	Пшеница.	Овесъ.				Сортъ.	Оцѣнка пуда продукта, по которой онъ принятъ. К.	Опредѣлено Правленіемъ къ выдачѣ въ ссуду на пудъ. К.	ВЫДАНО. № квитанціи.	Вѣсъ продукта въ пудахъ по родамъ его. Рожь.	Пшеница.	Овесъ.				Сортъ.
Переносъ																		
1906									рожь 80 к. овесъ	рожь 60 к. овесъ								
Янв. 18	1	75	—	80	—	—	—	1	60 к.	37½	—	—	—	—	—	—	—	—
Апр. 18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	75	—	80	—	—	—	1

Форма «журнала по залогамъ ремесленныхъ издѣлій» нѣсколько иная. Правда, и здѣсь ведется счетъ залогамъ по родамъ ихъ, но мѣра счета иная, чѣмъ для сельско-хозяйственныхъ произведеній. Тамъ мы узнавали, сколько у насъ пудовъ ржи, пшеницы, овса и т. д. Ремесленныя произведенія пудами не измѣришь, аршинами—то же. Поэтому они считаются по ихъ стоимости, иначе, считаются на деньги.

Здѣсь книга отвѣчаетъ намъ на вопросъ не о томъ, сколько у насъ остается въ залогѣ пудовъ, аршинъ, или штукъ ремесленныхъ произведеній, а—1) сколько выдано ссудъ подъ издѣлія: а) сапожныя; б) жестяныя; в) мѣдно-литейныя; г) бондарныя и т. п. и 2) сколько, путемъ уплаты ссудъ же, выкуплено: а) сапожныхъ; б) жестяныхъ; в) мѣдно-литейныхъ; г) бондарныхъ и т. п. издѣлій. Иначе, книга можетъ отвѣтить на вопросъ, напр., сколько денегъ имѣется въ ссудахъ, обезпеченныхъ сапожными издѣліями; сколько—залогомъ мѣдно-литейныхъ и т. д.

Достигается это очень просто: суммы выданныхъ ссудъ записы-

пуда принятаго въ залогъ продукта и б) суммы разрѣшенной подъ залогъ каждаго пуда ссуды.

«Журналъ по залогамъ сельско-хозяйственныхъ произведеній» съ записью на немъ выданной и возвращенной ссуды подъ залогъ Иконникова будетъ таковъ:

20	21	22	23		24		25
Отъ кого получено и кому выдано.			ССУДЫ.				Примѣчаніе.
№ ст. приходо-расходной книги.	Имя, отчество (начальныя буквы) и фамилія или прозвище.	№ товарища.	Выдано товариществомъ.		Получено товариществомъ.		
			Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	
	Переносъ . . .						
25	М. Н. Иконниковъ . .	2	75	—	—	—	
139	М. Н. Иконниковъ . .	2	—	—	75	—	

ваются по порядку въ графахъ, озаглавленныхъ названіемъ тѣхъ издѣлій, подъ залогъ которыхъ онѣ выдаются. Суммы же получаемыхъ въ уплату ссудъ—въ графѣ тѣхъ издѣлій, на выкупъ которыхъ онѣ предназначаются.

Само собой разумѣется, что, какъ при выдачѣ ссудъ подъ залоги, такъ и уплатѣ ихъ и выкупѣ залоговъ, здѣсь должны быть графы для записи: а) времени совершенія операціи; б) №№ квитанцій залоговъ; в) №№ статей «приходо-расходной» книги; г) фамиліи или прозвища заемщика; д) его № и е) описанія и количества принимаемыхъ и выдаваемыхъ залоговъ.

И, наконецъ три графы для записей: 1) суммы оцѣнки залога; 2) срока выданной ссуды и 3) отмѣтокъ о времени выкупа залога.

«Журналъ по залогамъ ремесленныхъ издѣлій», съ записью на немъ выданной подъ залогъ и возвращенной ссуды Михайлова, будетъ таковъ:

Время выдачи ссудъ.		№№ членовъ.	№№ статей по расходу кассы.	Фамилія или прозвище.	Описаніе и количество принятыхъ залоговъ.	Оцѣнка залоговъ	Сумма ссудъ, выданныхъ подъ залогъ, принятыхъ на храненіе Правленіемъ.						Срокъ ссуды.
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ квитанціи.						Жестяныя издѣлія.	Желѣзныя издѣлія.	Издѣлія изъ мѣди.				
1906 Янв. 12	2	69	18	П. Д. Михайлову.	5 мѣдныхъ кострюль.	40 р.	--	—	25 р.				21 Іюня

Вотъ тѣ двѣ новыхъ книги, какія требуются при введеніи залоговыхъ операцій.

Книги для записей посредническихъ операцій.

Обыкновенно, развившаяся залоговая операція всегда связывается съ посредническою. Т-во, ссужая подъ залогъ произведеній труда своихъ членовъ деньгами, уже даетъ имъ возможность вывернуться изъ затруднительнаго положенія, благодаря которому, они часто попадаютъ въ руки всевозможныхъ посредниковъ. Но этаго мало: единоличный членъ—будетъ ли то крестьянинъ, или ремесленникъ, вынужденъ продавать произведенія своего труда мелкимъ скупщикамъ; тѣ, съ большой выгодой, перепродаютъ его крупнымъ, а послѣдніе, опять таки съ барышомъ—уже потребителямъ продукта. При развитіи залоговыхъ операцій, въ товариществѣ, словно у крупнаго скупщика, такъ же скопляются произведенія труда отдѣльныхъ членовъ, почему оно и можетъ, минуя всѣхъ посредниковъ, продавать эти произведенія непосредственно производителямъ. Вся та сумма пользы, которая изъ рукъ отдѣльныхъ производителей попадала въ руки посредниковъ, остается теперь въ т-вѣ.

Отсюда она, за вычетомъ расходовъ по веденію дѣла и небольшаго $^0/_0$-та въ пользу т-ва, возвращается членамъ, произведенія которыхъ проданы.

Отмѣтка о времени выкупа залога.	Время уплаты ссудъ.		№№ членовъ.	№№ статей по приходу кассы.	Фамилія или прозвище	Описаніе и количество освобожденныхъ залоговъ.	Сумма платежей по залогу, принятыхъ на храненіе правленіемъ.						Примѣчаніе.
	Годъ, мѣсяцъ и число.	№ квитанціи.					Жестяныя издѣлія.	Желѣзныя издѣлія.	Издѣлія изъ мѣди.				
2 Іюня.	21 Іюня.	2	69	256	Михайловъ, П. Д.	5 мѣдныхъ кострюль.	—	—	25				

Это—одинъ видъ посредничества.

Но если *продажа* гуртомъ произведеній труда заемщиковъ выгодна для нихъ, то не менѣе выгодна для нихъ и *покупка* оптомъ необходимыхъ въ ихъ хозяйствѣ предметовъ, или матеріаловъ для ихъ производствъ. Роль т-ва здѣсь заключается въ томъ, что оно собираетъ деньги для покупокъ отъ отдѣльныхъ членовъ и покупаетъ изъ первыхъ рукъ необходимые для ихъ промысла предметы, удерживая въ пользу т-ва небольшой %-тъ за услуги и на расходы по покупкѣ.

Это будетъ второй видъ посредничества.

Наконецъ, т-во можетъ изъ прибылей, или пожертвованій, а также займа на особыхъ условіяхъ, образовать спеціальный капиталъ, на который и можетъ покупать необходимые въ промыслѣ его членовъ предметы для перепродажи имъ.

Это будетъ третій видъ посредничества.

Разсмотримъ поближе эти виды операцій и ихъ записей въ книгахъ.

Первый видъ посредничества заключается въ томъ, что т-во, по порученію своихъ членовъ, продаетъ доставленные ему въ обезпеченіе ссудъ, или просто для продажи, произведенія труда своихъ членовъ. Это, короче сказать, будетъ «*продажа по порученію*». Какія-же книги требуются для записей этой операціи?

Разберемъ повнимательнѣе сущность ея. Начинается операція съ того, что т-во принимаетъ отъ отдѣльныхъ членовъ для продажи произ-

веденія ихъ труда. Ему, очевидно, необходимо знать: 1) что и отъ кого принято, и 2) сколько всего и какого въ отдѣльности товара принято въ т-во. На первый вопросъ могутъ отвѣтить записи по лицевымъ счетамъ отдѣльныхъ членовъ, на второй-же «журналъ товаровъ, принятыхъ на продажу».

Далѣе: т-во продаетъ произведенія труда своихъ членовъ и изъ вырученныхъ денегъ погашаетъ взятыя подъ залогъ товаровъ ссуды, удерживаетъ произведенные при продажѣ расходы и небольшой %-тъ за посредничество. Остатокъ вырученной суммы возвращаетъ членамъ, товаръ которыхъ проданъ.

Иначе, здѣсь совершаются слѣдующія операціи:

1) Выходитъ (продается) изъ т-ва товаръ отдѣльныхъ членовъ. Записи, очевидно будутъ а) въ лицевомъ счетѣ отдѣльныхъ членовъ и въ журналѣ товаровъ, принятыхъ на продажу.

2) Получаются деньги за проданный товаръ.

Записи будутъ: въ приходѣ—«приходо-расходной» книги, журналѣ товаровъ и въ соотвѣтствующихъ лицевыхъ счетахъ.

3) Вырученные отъ продажи деньги распредѣляются.

Записи будутъ: въ расходѣ «приходо-расходной» и соотвѣтствующихъ лицевыхъ счетахъ.

Какъ видите, для записи этой операціи требуются 3 книги «Приходо-расходная», «Лицевые счета заемщиковъ» и «журналъ товаровъ, принятыхъ на продажу».

Форма приходо-расходной книги намъ уже очень знакома.

Но ни въ одной изъ объясненныхъ въ ней графъ вести записи суммъ, вырученныхъ отъ продажи, нельзя, точно такъ же и расходовъ и прибылей по посредничеству. Очевидно придется дополнить ее четырьмя новыми графами: на приходѣ—для записи поступленій суммъ, вырученныхъ отъ продажи и прибылей по посредничеству, а въ расходѣ—для записи распредѣленія этихъ суммъ и расходовъ по посредничеству.

Лицевые счета по суммамъ, вырученнымъ отъ продажи по порученію, предназначаются для счета произведеній, принятыхъ отъ отдѣльныхъ лицъ и проданныхъ по ихъ порученію т-вомъ, а такъ же и для записей расчетовъ съ ними по этой продажѣ.

Понятно, что въ заголовкѣ счета указывается членскій №, а такъ же и фамилія, имя и отчество лица, которому онъ открытъ.

Самый же счетъ распадется на 3 отдѣла: 1) для записи принятаго товара; 2) для записи проданнаго товара и 3) расчета по вырученнымъ отъ продажи деньгамъ.

Графы, на которыя распадаются въ свою очередь первый и второй отдѣлы, очень ужъ просты; это: 1) время совершенія операціи; 2) №№ квитанцій принятыхъ и проданныхъ товаровъ; 3) названіе и описаніе принятаго и проданнаго товара; 4) количество его; 5) назна-

ченная и вырученная цѣна за штуку, или пудъ и 6) сумма оцѣнки и вырученная при продажѣ сумма. Кромѣ этихъ, одинаковыхъ графъ въ обоихъ отдѣлахъ, въ счетѣ проданнаго товара должна быть графа для отмѣтки статьи «приходо-расходной» книги, подъ которой въ ней записана полученная за проданный товаръ сумма; въ счетѣ же принятаго товара—графы для отмѣтокъ: а) времени продажи каждаго изъ нихъ и б) статьи, за которой въ «приходо-расходной» показана уплата члену за проданный товаръ.

Выводить остатокъ товара по этому счету легко: стоитъ только изъ итоговъ принятаго товара и суммы оцѣнки его выбросить итогъ проданнаго товара и вырученныя за него деньги. Но, вѣдь, товаръ можетъ быть и не проданъ, а возвращенъ заемщику, можетъ быть понижена его оцѣнка, или при продажѣ можетъ быть выручено меньше той суммы, въ которую онъ оцѣненъ.

Представимъ себѣ такой случай: при пріемѣ товаръ оцѣненъ въ 100 р., но чрезъ мѣсяцъ заемщикъ согласился продать его за 95 р. Оцѣнка товара понизилась на 5 р. При продажѣ его мы выручили всего 90 р.

У насъ на приходѣ товара записано 100 р. Если мы въ расходѣ покажемъ лишь 90 р., у насъ будетъ числиться остатокъ его на 10 р., тогда какъ товаръ проданъ весь. Очевидно, въ расходѣ товара нужна графа, гдѣ бы указывались суммы: а) стоимости возвращеннаго товара, б) пониженія оцѣнки и в) суммы недобора при продажѣ противъ назначенной цѣны. Эти записи складываются съ суммой, вырученной при продажѣ товара и общій итогъ ихъ заносится въ новую добавочную графу «всего выбыло на сумму».

Точно такъ же и на приходѣ товара имѣются еще 2 графы: одна для записей увеличенія оцѣнки и вырученныхъ при продажѣ денегъ сверхъ назначенной цѣны, а другая для записей итога отъ сложенія суммъ—первоначальной оцѣнки и добавочныхъ увеличеній ея.

Въ 3-мъ отдѣлѣ показывается, какъ распредѣлена вырученная отъ продажи сумма, т.-е.: 1) сколько удержано изъ нея комиссіонной платы т-ву, 2) сколько въ погашеніе ссуды, взятой подъ товаръ и 3) сколько выдано на руки заемщику.

Посмотримъ же, какъ расположится по этому счету запись слѣдующаго примѣра: 21 марта Колобову выдана ссуда въ 50 р. подъ товаръ 5 вѣялокъ, оцѣненныхъ для продажи въ 15 р. каждая. Онъ набавилъ цѣны на каждую по 2 р. 21 августа вѣялки проданы по 16 р. Удержано за комиссію 3 р.

Форма счета съ этой записью будетъ такова:

СЧЕТЪ № 29. Колобо

1	2	3	4	5		6		7		8		9		10
Принято на продажу.								Увеличена оцѣнка, или выручено сверхъ оцѣнки на сумму.		Всего принято на сумму.		Отмѣтка о продажѣ.		
Годъ, мѣсяцъ и число.		№ пріемной квитанціи.	Названіе и описаніе принятаго.	Количество.	Назначенная цѣна.		На сумму.					Годъ, мѣсяцъ и число.		№ ст. приходо-расходной книги.
					руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.			
1906													1906		
Мартъ	21	15	Вѣялки . .	5	15	—	75	—	10	—	85	—	Авг.	21	723

Журналъ товаровъ, принятыхъ на продажу. Само собой разумѣется, что онъ распадается на 2 отдѣла: а) для записи принятыхъ товаровъ и б) записи проданныхъ и возвращенныхъ товаровъ. Эти отдѣлы, въ свою очередь, распадутся на обычныя графы для записей: 1) времени принятія и продажи или возврата товаровъ; 2) №№ квитанцій на принятый и проданный, или возвращенный товаръ; 3) имени и фамиліи и № товарищей, товаръ которыхъ принятъ, и имени и фамиліи лица, которому товаръ проданъ, или возвращенъ; 4) названіе и описаніе принятаго, проданнаго и возвращеннаго товара; 5) количества его; 6) назначенной и вырученной цѣны за штуку, или пудъ; 7) общей суммы

1	2	3	4	5	6	7		8		9		10	11
Принято на продажу.													
Годъ, мѣсяцъ и число.	№№ по порядку пріемныхъ квитанцій.	Отъ кого принятъ.		Названіе и описаніе принятаго товара.	Количество.	Назначенная цѣна.		На сумму.		Увеличена оцѣнка, или выручено сверхъ оцѣнки на сумму.		Стр. расчетной книги.	Стр. товарной или отмѣтка о продажѣ.
		Имя и фамилія.	№№ товарищей.			р.	к.	р.	к.	р.	к.		
				Переносъ.									
1906 Марта .	21	15	Колобовъ, М. А.	29	Вѣялки . . .	5	15	—	75	—	10	—	29	— —

Эта форма предназначена для записи ремесленныхъ произведеній заемщиковъ. Для записей сельско-хозяйственныхъ продуктовъ форма другая.

Михаилъ Александровичъ.

11		12	13	14	15	16		17		18		19		20		21		22	
Продано Т-вомъ.										Возвращено товара, уступлено при продажѣ, или уменьшена оцѣнка на сумму.		Всего выбыло на сумму.		Списано и выдано со счета вырученныхъ отъ продажи суммъ.					
Годъ, мѣсяцъ и число.		№ ст. приходо-расходной книги.	№ пріемной квитанціи.	Названіе и описаніе проданнаго.	Количество.	По цѣнѣ.		Вырученная сумма.						Списано коммиссіонной платы.		Списано въ погашеніе выданной ссуды.		Выдано на руки.	
						руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.	руб.	к.
1906 Авг.	21	723	15	Вѣялки. .	5	16	—	80	—	5	—	85	—	3	—	50	—	27	—

оцѣнки и выручки; 8) страницъ расчетныхъ книгъ, гдѣ записанъ полученный, проданный или возвращенный товаръ; 9) отмѣтокъ о продажѣ принятаго товара и статей «приходо-расходной» книги, подъ которыми въ ней записана сумма, вырученная за проданный товаръ, и, наконецъ, 10) на приходѣ товара графа для записи суммъ увеличенія оцѣнки и выручекъ сверхъ оцѣнки при продажѣ, а въ расходѣ для записи суммъ оцѣнки возвращеннаго товара, уступокъ изъ оцѣнки при продажѣ и уменьшенія оцѣнки.

Форма журнала съ записью въ немъ оборота Колобова будетъ такова:

12		13	14	15	16	17	18		19		20		21
Продано Товариществомъ.													
Годъ, мѣсяцъ и число.		№ ст. по приходо-расходной книгѣ.	Имя и фамилія, кому товаръ проданъ.	№№ пріемныхъ квитанцій.	Названіе и описаніе проданнаго товара.	Количество.	Цѣнѣ.		Вырученная сумма. (6 графа приходо-расх. книги.		Возвращено товара, уступлено при продажѣ или уменьшена оцѣнка на сумму.		Стр. расчетной книги.
							р.	к.	р.	к.	р.	к.	
					Переносъ.								
1906 Авг. . .	21	723	Семенову, Г. П.	15	Вѣялки. . . .	5	16	—	80	—	5	—	29

Пусть т-во принимаетъ для продажи рожь, овесъ и пшеницу.

Счета ихъ ведутся отдѣльно въ такъ называемыхъ *амбарныхъ книгахъ*, формы которыхъ одинаковы.

Вотъ образецъ амбарной книги для записей принятой и проданной ржи:

СЧЕТЪ Р ж и.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Время пріема, или выдачи.		Отъ кого принято, или кому выдано.	№ квитанціи.	Первый сортъ (закромъ № 6).			Второй сортъ (закромъ № 7).			Третій сортъ (закромъ № 8).		
Годъ и мѣсяцъ.	Ч и с л о.	Фамилія, или прозвище.		Принято.	Выдано.	Остается.	Принято.	Выдано.	Остается.	Принято.	Выдано.	Остается.
				Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.	Пуд.

Форма настолько проста, что объясненій не требуетъ.

Переходимъ ко второму виду посредничества—*покупкамъ по порученію членовъ.*

Разсмотримъ поближе, въ чемъ заключается эта операція.

Т-во принимаетъ деньги отъ отдѣльныхъ членовъ и на эти деньги покупаетъ необходимые въ ихъ промыслѣ матеріалы. Затѣмъ купленные матеріалы раздаетъ отдѣльнымъ членамъ, сообразно ихъ заказамъ и суммамъ, внесеннымъ на покупку. Какія же книги и записи въ нихъ требуются здѣсь? Начало операціи заключается въ томъ, что: 1) вносятся деньги на покупку товара. Очевидно, т-ву необходимы во всякое время свѣдѣнія: 1) отъ кого, на что и сколько принято денегъ, и 2) сколько *всего* принято денегъ на покупку товара. Перваго рода свѣдѣнія могутъ быть даны лицевыми счетами заказчиковъ, а вторыя счетомъ «суммъ, внесенныхъ на покупку товара» въ «приходо-расходной» книгѣ.

2) Т-во покупаетъ заказанный товаръ; значитъ расходуетъ деньги.

ТОВАРИЩЪ №_____

1	2	3	4	5	6		7	
Получено Товариществомъ для покупки.								
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	Названіе и описаніе предметовъ покупки.	На какой срокъ.	Количество.	Цѣна назначенная заказчикомъ.		Внесенная на покупку сумма.	
					Рубли.	К.	Рубли.	К.

Необходимы свѣдѣнія, 1) сколько всего денегъ израсходовано на покупку товара по порученію и 2) счетъ самаго купленнаго товара. Свѣдѣнія перваго рода даются «приходо-расходной», въ которой заводится счетъ денегъ, затраченныхъ на «товаръ по порученію», а вторыя—«товарной книгой (по купленному товару)».

3) Купленный товаръ, сообразно заказамъ и внесеннымъ на покупку суммамъ, т-во распредѣляетъ между членами. Необходимы свѣдѣнія: а) о возмѣщеніи суммъ, затраченныхъ на покупку «товара по порученію», б) объ уплатѣ товаромъ и наличными деньгами «суммъ, внесенныхъ на покупку товара», в) кому именно выданъ купленный товаръ, и возвращены оставшіеся отъ покупокъ деньги и г) сколько всего и какого товара возвращено. Эти свѣдѣнія получаются: изъ «приходо-расходной» по счетамъ «товаръ по порученію» и «суммъ, внесенныхъ на покупку», и затѣмъ, изъ «лицевыхъ счетовъ» заказчиковъ и «товарной книги». О всѣхъ этихъ счетахъ мы уже упоминали выше.

Такимъ образомъ второй видъ посредническихъ операцій требуетъ: въ «приходо-расходной» двухъ новыхъ счетовъ—а) счета «суммъ, внесенныхъ на покупку» и б) счета денегъ, затраченныхъ на «товаръ по порученію». Первый изъ нихъ, показывающій поступленія и расходы средствъ для дѣла, будетъ на пассивѣ, а второй, показывающій размѣщеніе этихъ средствъ, будетъ на активѣ.

Само собой разумѣется, что и при этомъ видѣ посредничества, какъ и при первомъ, т-во несетъ торговые расходы и беретъ извѣстный %-тъ въ свою пользу. Запись ихъ производится въ графахъ приходо-расходной книги «по посредничеству», объясненныхъ выше.

Кромѣ новыхъ счетовъ въ «приходо-расходной» здѣсь приходится вести: лицевые счета членовъ-заказчиковъ и «товарную книгу (по купленному товару)». Формы этихъ двухъ книгъ просты.

Лицевой счетъ по суммамъ, внесеннымъ на покупку, дѣлится на двѣ половины: первая для записи внесенной суммы и заказа на товаръ, а вторая—исполненія заказа и расчета съ т-вомъ. Форма его такова:

8	9	10	11	12		13		14		15	
Выдано Товариществомъ.								Удержанный коммиссіонный процентъ.		Возвращенный остатокъ.	
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	Названіе и описаніе выданнаго.	Количество.	По цѣнѣ.		На сумму.					
				Руб.	К.	Руб.	К.	Рубли.	К.	Рубли.	К.

Товарная книга (по купленному товару) предназначается для записи однородныхъ видовъ его, т.-е. напр., или земледѣльческихъ орудій, или желѣза, или продуктовъ сельскаго хозяйства и т. д. Въ случаѣ, если т-во посредничаетъ по покупкѣ и земледѣльческихъ орудій и продуктовъ сельскаго хозяйства и т. п., то въ этой книгѣ заводятся для нихъ от-

СЧЕТЪ._____

1	2	3	4	5		6	
К У П Л Е Н О.							
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	ОПИСАНІЕ КУПЛЕННАГО.	Количество.	ЦѢНА.		СУММА	
				Рубли.	К.	Рубли.	К.

Очень часто т-во не само покупаетъ товаръ для членовъ, а входитъ въ соглашеніе съ продавцомъ товара объ отпускѣ его прямо изъ магазина, или склада продавца за счетъ т-ва отдѣльнымъ его членамъ. Т-во, получивши съ товарища деньги, даетъ ему ордеръ (записку) къ продавцу, по которому тотъ и выдаетъ означенный въ ордерѣ товаръ.

При такой постановкѣ дѣла придется вести въ дополненіе къ указаннымъ книгамъ еще и *лицевые счета продавцовъ и поставщиковъ товара*.

Этотъ счетъ дѣлится такъ же на двѣ половины: на первой показываются произведенныя т-вомъ уплаты продавцу, а на второй—полученный по ордеру каждымъ членомъ отъ продавца товаръ, его количество и цѣна.

СЧЕТЪ №_____

1		2	3	4		5		6
Годъ, мѣсяцъ и число.		№ ст. приходо-расходной книги.	№ ордера.	Сумма произведенныхъ уплатъ.		Остатокъ долга.		**Росписка въ полученіи платежа.**
				Руб.	К.	Руб.	К.	

дѣльные счета на отдѣльныхъ страницахъ, какъ, напр., счетъ земледѣльческихъ орудій, счетъ желѣза и т. д. Каждый счетъ въ книгѣ раздѣляется на двѣ половины: первая для счета и записей купленнаго товара, а вторая—для счета и записей, какъ выданнаго товара, такъ и лицъ, получившихъ его и удержанной съ нихъ комиссіонной платы. Формы ея такова:

7	8	9	10	11	12	13		14		15	
В Ы Д А Н О.										Удержанный коммиссіонный процентъ	
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	КОМУ. Имя и фамилія.	№ товарища.	ОПИСАНІЕ ВЫДАННАГО.	Количество.	Цѣна. Руб.	К.	Сумма. Руб.	К.	Руб.	К.

Кромѣ обычныхъ графъ о времени, №№ статей «приходо-расходной» книги и №№ ордеровъ, на страницахъ будутъ графы:

На первой для записей: а) уплаченной продавцу суммы, б) остатка долга и в) росписокъ въ полученіи платежей.

На второй же—графы для записей: а) фамиліи и № члена, получившаго товаръ; б) названія, количества и цѣны полученнаго товара; в) общей суммы ордера, по которому полученъ товаръ; г) срока платежа по нему, и д) отмѣтокъ оплаченныхъ ордеровъ.

Форма этой книги такова:

7	8	9	10	11	12	13	14		15		16	17
Годъ, мѣсяцъ и число.	№ ст. приходо-расходной книги.	№ ордера.	КОМУ ВЫДАНЪ. Фамилія или прозвище.	№ товарища.	На полученіе какихъ товаровъ: Названіе.	Количество.	Цѣна. Руб.	К.	Сумма ордера. Руб.	К.	Срокъ платежа по ордеру.	Отмѣтки объ уплатѣ. № статьи приходо расходной книги.

Форма, «приходо-расходной» книги съ добавочными графами для

ПРИХОДЪ.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
П	А	С	С	И	В	Ъ.					
КАПИТАЛЫ		Вклады.	Займы.	Суммы по посредничеству		Переходящія суммы.		Прибыли и проценты по операціямъ.			
основной и паевой.	запасный и имѣющіе особое назначеніе.			внесенныя на покупку.	вырученныя по продажѣ.			по ссудамъ проценты и пеня.	по посредничеству.	по %% бумагамъ и суммамъ въ кред. учр.	разные
Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.

25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
		П	А	С	С	И	В	Ъ.		
Назначеніе ссудъ.	№№ товарищей.	Капиталы.		Вклады.	Займы.	Суммы по посредничеству		Переходящія суммы.		Проценты и прибыль
		основной и паевой.	запасный и имѣющіе особое назначеніе.			внесенныя на покупку.	выторженныя по продажѣ.			выдано и отчислено изъ прибыли прошлаго года и списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года
		Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.
Переносъ . .										

записей посредническихъ операцій такова:

13	14	1	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	А	К	Т	И	В	Ъ.					
Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ.	Процентныя бумаги.	Ссуды.	Пріобрѣтенные товары.	Имущество.		Расходы и убытки.	Итоги дневныхъ поступленій.	Отмѣчено въ вспомог. книгѣ на страницѣ.	Мѣсяцъ и число.	№№ статей по порядку.	Отъ кого получено, кому выдано.
						внесено и отчислено изъ капиталовъ и покрыто прибылями въ концѣ года.					
Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.				
							Переносъ.				

РАСХОДЪ.

36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
		А	К	Т	И	В	Ъ.						
Суммы въ кредитныхъ учрежденіяхъ.	Процентныя бумаги.	Ссуды.	Пріобрѣтенные товары.	Имущество.		Расходы и проценты					Итоги дневныхъ расходовъ.	Дневные остатки кассовой наличности.	Отмѣчено въ вспомог. книгѣ на страницѣ.
						по управленію.	ПО ОПЕРАЦІЯМЪ						
							по ссудамъ (возвращено %%).	по вкладамъ и займамъ.	по посредничеству.	разные.			
Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	Руб.	

Посмотримъ же, какъ по этимъ книгамъ пойдутъ у насъ записи операцій.

Примѣрныя записи залоговыхъ операцій.

1) Иконникову выдана ссуда въ 75 р. подъ залогъ 70 п. ржи и 80 п. овса. Записи суммы ссуды будутъ: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» и—лицевомъ счетѣ по ссудамъ по гр. «получено ссудъ» и журналѣ по залогамъ по гр. «выдано т-вомъ ссудъ». Записи залога будутъ: въ лицевомъ счетѣ по ссудамъ въ гр. «названіе заклада» и въ журналѣ по залогамъ въ отдѣлѣ «принято».

2) Иконниковъ уплатилъ ссуду и получилъ обратно залогъ. Записи суммы ссуды: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды», въ лицевомъ счетѣ по гр. «уплачено ссудъ» и въ журналѣ по залогамъ по гр. «получено (отъ заемщика) ссудъ». Запись возвращеннаго залога— въ журналѣ по залогамъ въ отдѣлѣ «выдано».

3) Выдана ссуда въ 25 р. Гаврилову подъ залогъ покупаемаго на ссуду плуга, который и оставляется въ пользованіи заемщика. Запись суммы ссуды: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» и въ лицевомъ счетѣ по ссудамъ въ гр. «получено ссудъ».

Залогъ записывается только въ лицевомъ счетѣ по ссудамъ, въ гр. «названіе заклада». Въ журналѣ же по залогамъ записей не дѣлается, такъ какъ здѣсь ведется счетъ только залогамъ, оставленнымъ въ т-вѣ.

4) Ссуда Гавриловымъ уплочена. Записи: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» и лицевомъ счетѣ по ссудамъ въ гр. «уплочено ссудъ».

Теперь умѣстно будетъ запомнить общее правило: выданная и полученная ссуда, будетъ-ли то при залоговой, или посреднической операціи, записывается обычнымъ образомъ, т.-е. въ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» и лицевомъ счетѣ по ссудамъ въ графахъ «получено» и «уплочено» ссудъ. Въ добавочныхъ же книгахъ по залоговой и посреднической операціи записи суммы ссудъ имѣютъ справочный характеръ.

Примѣрныя записи перваго вида (продажи по порученію) посреднической операціи.

5) Принятъ товаръ Иванова. Записи будутъ: въ лицевомъ счетѣ Иванова въ отдѣлѣ «принято на продажу» и въ «журналѣ товаровъ, принятыхъ на продажу» въ отдѣлѣ «принято на продажу». Въ другихъ книгахъ записей нѣтъ.

6) Проданъ товаръ Иванова за 250 р. и выданы ему деньги. Торговыхъ расходовъ понесено 5 р. За комиссію удержано 2 р. и

на покрытіе торговыхъ расходовъ 5 р. Записи будутъ: въ приходѣ «приходо-расходной» по графамъ «суммы, вырученныя отъ продажи» 250 р. прибыли «по посредничеству» 7 р.; въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммъ вырученныхъ отъ продажи» 250 р. и въ гр. расходы «по посредничеству» 5 р. Въ лицевомъ счетѣ по суммамъ, вырученнымъ отъ продажи—въ отдѣлѣ «продано т-вомъ» и въ журналѣ товаровъ, принятыхъ на продажу въ отдѣлѣ «продано т-вомъ».

Какъ видите, при такихъ посредническихъ операціяхъ каждому заемщику приходится вести два лицевыхъ счета—«по ссудамъ» и «по суммамъ, вырученнымъ отъ продажи». Въ дальнѣйшемъ изложеніи названіемъ «лицевой счетъ» у насъ будетъ обозначаться *второй* изъ нихъ. Дальше: почти каждая посредническая операція сопровождается торговыми расходами — со стороны т-ва и комиссіонной платой со стороны заемщика. Запись ихъ указана въ только что приведенномъ примѣрѣ, а потому въ дальнѣйшемъ мы совсѣмъ о нихъ упоминать не будемъ.

7) Возвращенъ товаръ Дикову. Записи въ «лицевомъ счетѣ» въ отдѣлѣ «продано т-вомъ» по гр. «возвращено товара», и въ журналѣ въ этой-же графѣ. Въ приходо-расходной записей нѣтъ.

8) Изъ товара Сигова на 300 р. продано на 150 р. и возвращено ему на 150 р. Записи будутъ: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммъ, вырученныхъ отъ продажи» 150 р., въ лицевомъ счетѣ въ отдѣлѣ «продано т-вомъ» 150 р. и въ гр. «возвращено товара» 150 р. Тѣ-же суммы и въ тѣ-же графы заносятся и въ «журналъ по продажѣ».

9) Сигову возвращено 150 р. за проданный товаръ, съ удержаніемъ за комиссію 4 р. 50 к. Записи будутъ: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммъ, вырученныхъ отъ продажи» 150 р., на приходѣ ея по гр. прибыли «по посредничеству» 4 р. 50 к. Въ лицевомъ счетѣ по гр. «списано и выдано со счета суммъ, вырученныхъ отъ продажи» 145 р. 50 к. и «комиссіонныхъ» 4 р. 50 к.

10) Герасимову подъ товаръ въ 175 р. выдана ссуда въ 100 р. Запись ссуды обычна, принятый же товаръ записывается въ лицевомъ счетѣ и журналѣ по продажѣ въ отдѣлѣ «принято на продажу» въ суммѣ 175 р.

11) Проданъ товаръ Герасимова за 175 р., торговыхъ расходовъ понесено 2 р. Записи будутъ: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммъ, вырученныхъ отъ продажи» 175 р., въ расходѣ ея по гр. расходы «по посредничеству» 2 р. Проданный товаръ отмѣчается: въ лицевомъ счетѣ и журналѣ въ отдѣлѣ «продано т-вомъ».

12) Произведенъ расчетъ съ Герасимовымъ: изъ причитающихся ему за проданный товаръ 175 р. удержано въ погашеніе ссуды 100 р., комиссіонныхъ 5 р. 25 коп. и выдано на руки 69 р. 75 коп. Записи: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммъ, вырученныхъ отъ про-

дажи» 175 р. въ приходѣ ея по гр. «ссуды» 100 р. и гр. прибыли «по посредничеству» 5 р. 25 к. Въ лицевыхъ счетахъ записи: по ссудамъ по гр. «уплачено» 100 р. и «по суммамъ на покупку» въ отдѣлѣ «списано и выдано со счета суммъ»... въ графахъ «комиссіонныхъ суммъ» 5 р. 25 к., «въ погашеніе ссудъ» 100 р. и «выдано на руки» 69 р. 75 к.

Примѣрныя записи втораго вида (покупокъ по порученію) посредническихъ операцій.

13) Мироновъ внесъ 28 р. на покупку плуга. Записи: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммы, внесенныя на покупку» 28 р. Въ «лицевомъ счетѣ по суммамъ, внесеннымъ на покупки» въ отдѣлѣ «получено т-вомъ для покупки».

(«Лицевой счетъ по суммамъ, внесеннымъ на покупку» мы въ дальнѣйшемъ изложеніи будемъ просто называть «лицевой счетъ»).

14) Дементьевъ проситъ на ссуду въ 120 р. купить ему 60 п. ржи и 80 п. овса. Записи: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» 120 р. (и въ лицевомъ счетѣ по ссудамъ, конечно) и на приходѣ «приходо-расходной» въ гр. «суммы, внесенныя на покупку» 120 р. Запись [illegible]за, цѣна и сумма его отмѣчаются и въ лицевомъ счетѣ въ отдѣлѣ «получено т-вомъ для покупки».

15) Даниловъ внесъ 30 р. и проситъ еще ссуду въ 30 р. на покупку желѣза. Записи: въ лицевомъ счетѣ по ссудамъ. Въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «ссуды» 30 р. На приходѣ ея по графѣ «суммы, внесенныя на покупку» 60 р. Названіе заказа, цѣна и сумма—въ лицевомъ счетѣ въ отдѣлѣ «получено т-вомъ для покупки».

16) Куплено: Миронову плугъ за 25 р.
Дементьеву ржи и овса на 110 р.
Данилову желѣза на 59 р. Записи будутъ:

Израсходованныхъ суммъ на товаръ: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «пріобрѣтенные товары» 25 р., 110 р., 59 р. Въ товарныхъ книгахъ по купленному товару въ отдѣлѣ «куплено», въ счетахъ: «сельско-хозяйственныхъ орудій» — плугъ — 25 р. «Продуктовъ сельскаго хозяйства» ржи 60 п. на 60 р. и овса 80 п. на 50 р. и въ счетѣ «желѣза»—желѣза на 59 р.

17) Купленные товары выданы Миронову, Дементьеву и Данилову, при чемъ съ нихъ удержано за комиссію съ Миронова 75 к., Дементьева 3 р. 30 к. и Данилова 1 р. 77 коп.

Выдавая товаръ, т-во какъ бы возвращаетъ деньги, затраченныя на его покупку и, затѣмъ, этими деньгами въ товарѣ оно расчитывается по полученнымъ «суммамъ на покупку». Поэтому стоимость выдаваемаго товара показывается на приходѣ «приходо-расходной» въ гр.

«пріобрѣтенные товары», а затѣмъ уже въ расходѣ «приходо-расходной» въ гр. «суммы, внесенныя на покупку» показывается въ общей суммѣ произведенный расчетъ по нимъ товаромъ и деньгами. Записи приведенныхъ примѣровъ будутъ таковы: въ приходѣ «приходо-расходной» по графамъ: «пріобрѣтенный товаръ» 25 р., 110 р. и 59 р. и по гр. прибыли «по посредничеству» 75 к., 3 р. 30 к. и 1 р. 77 к. Въ расходѣ приходо-расходной по гр. «суммы, внесенныя на покупку» 28 р., 120 р. и 60 р. Въ лицевыхъ счетахъ въ отдѣлѣ «выдано т-вомъ», кромѣ указаній выданныхъ товаровъ и ихъ цѣны, записывается въ графахъ:

	На сумму.	Удержанный комиссіонный процентъ.	Возвращенный остатокъ.
Въ счетѣ Миронова . .	25 р.	75 к.	2 р. 25 к.
» » Дементьева . .	110 »	3 р. 30 »	6 » 70 »
» » Данилова . .	59 »	1 » — »	—

Въ товарной книгѣ записи будутъ въ отдѣлѣ «выдано» въ счетахъ: «сельско-хозяйственныхъ орудій», «желѣза» и «продуктовъ сельскаго хозяйства». Обратите вниманіе на запись комиссіоннаго % въ счетѣ Данилова. Онъ внесъ на покупку 60 р. Товару ему куплено на 59 р. Изъ внесенной суммы за комиссію остался только 1 р. Взятые съ него еще 77 к. онъ внесъ при полученіи товара. Въ его счетъ эти 77 к. не попали потому, что въ счетѣ показывается уплата поставленныхъ на приходъ 60 р.

18) Дементьевъ и Даниловъ уплачиваютъ взятыя на покупку товара ссуды въ 120 р. и 30 р. Запись уплаты ссудъ обычна.

19) Дьяконову выдана ссуда ордеромъ на полученіе жнейки въ 250 р. изъ склада Тихова. Записи будутъ: запись ссуды обычна.

20) Дьяконовъ получилъ жнейку, иначе, онъ какъ бы внесъ на покупку 250 р. и получилъ за нихъ товаръ. Записи будутъ: въ приходѣ «приходо-расходной» по гр. «суммы, внесенныя на покупку» — 250 р. Въ расходѣ ея по гр. «пріобрѣтенные товары» 250 р. Но такъ какъ товаръ уже и переданъ Дьяконову, то снова записи: въ приходѣ «приходо-расходной по гр. «пріобрѣтенные товары» 250 р. и въ расходѣ ея по гр .«суммы, внесенныя на покупку» 250 р. Кромѣ того — долгъ т-ва Тихову за жнейку записывается на приходѣ «приходо-расходной» по гр. «займы» 250 р. Записи въ лицевыхъ счетахъ будутъ: у Дьяконова въ отдѣлахъ, «получено т-вомъ для покупки» и «выдано т-вомъ». У Тихова въ отдѣлѣ свѣдѣній объ ордерѣ на полученіе товаровъ. Въ товарной книгѣ записей нѣтъ.

21) Тихову за купленную жнейку уплачено 250 р. Записи: въ расходѣ «приходо-расходной» по гр. «займы» и въ лицевомъ счетѣ въ отдѣлѣ свѣдѣній объ уплатѣ ордеровъ.

Въ виду сложности записей этого примѣра, онъ на практикѣ упрощается, а именно:

Ордеръ на покупку жнейки записывается, какъ простая ссуда Дьяконову и заемъ у Тихова. Значитъ ни счета товара ни счета «суммъ внесенныхъ на покупку» здѣсь не ведется.

Очень часто торговцы, вмѣсто того, чтобы держать товаръ у себя на складѣ, сдаютъ его въ т-во. Этотъ, принятый на комиссію товаръ, по книгамъ т-ва не записывается. Проданный же товаръ членамъ записывается такъ-же, какъ и въ 21-мъ примѣрѣ.

Переходимъ къ третьему виду посреднической операціи.

Покупки за счетъ спеціальнаго капитала т-ва.

Спеціальный капиталъ на веденіе посреднической операціи можетъ быть образованъ т-вомъ: 1) или путемъ отчисленій изъ чистыхъ прибылей, 2) или путемъ спеціальныхъ взносовъ товарищей, 3) или изъ пожертвованій. При существованіи его, область посредничества т-ва расширяется: теперь т-во не ждетъ заказовъ со стороны отдѣльныхъ членовъ, а, какъ торговецъ, закупаетъ необходимый членамъ товаръ и предлагаетъ этотъ товаръ, или за наличныя деньги, или въ ссуды. Деньги, затраченныя на покупку товара, записываются въ расходѣ приходо-расходной по гр. «пріобрѣтенные товары», а самый товаръ и его цѣна—по соотвѣтственнымъ счетамъ товарной книги въ отдѣлѣ «куплено т-вомъ».

Продажа товара записывается: вырученныя суммы на приходѣ приходо-расходной» по гр. «пріобрѣтенные товары», а выданный товаръ и его цѣна въ соотвѣтствующихъ счетахъ товарной книги въ отдѣлѣ «выдано т-вомъ».

Счетовъ «суммъ, внесенныхъ на покупку» и «лицевыхъ»—по этимъ суммамъ, при такой постановкѣ дѣла, не ведется.

Выдача ссуды товаромъ записывается, какъ обыкновенная ссуда, или ссуда подъ залогъ купленнаго товара, оставленнаго въ пользованіи заемщика. Запись-же расхода товара указана выше.

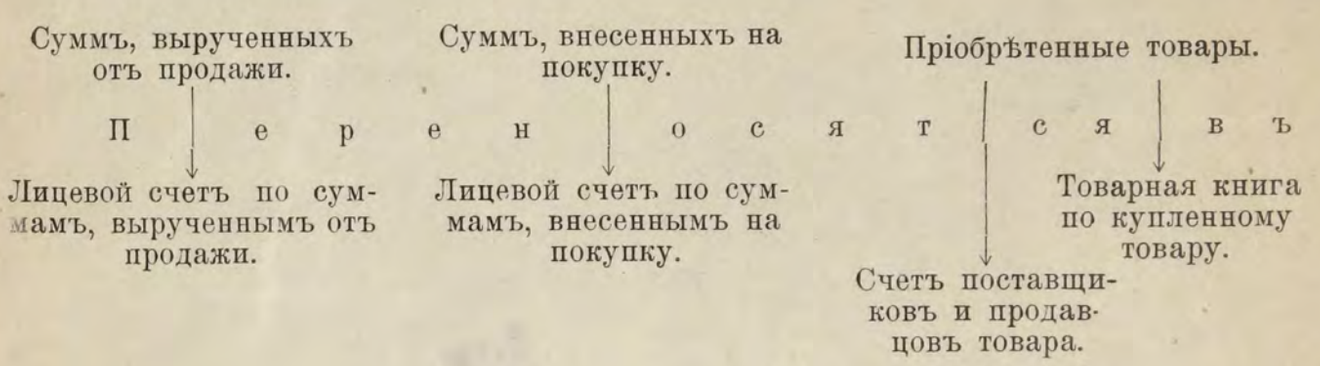
Связь между книгами по посреднической операціи и подсчетъ и повѣрка ихъ.

Изъ приведенныхъ примѣровъ записей посредническихъ операцій мы можемъ вывести одно важное заключеніе: здѣсь, какъ и въ записяхъ простого оборота, каждая сумма, записанная въ счетахъ «приходо-расходной», повторяется въ соотвѣтствующей счету расчетной, или вспомогательной книгѣ. Связью между этими цифрами служатъ: №№ страницъ

…хъ и вспомогательныхъ книгъ въ «приходо-расходной» и …статей, «приходо-расходной» въ расчетныхъ и вспомогательныхъ …игахъ.

Если бы мы попытались наглядно изобразить эту связь, то у насъ получилось бы слѣдующее:

Записи въ приходо-расходной по счетамъ:



Но разъ это такъ, разъ и здѣсь записи въ «приходо-расходной» повторяются и въ соотвѣтствующихъ расчетныхъ и вспомогательныхъ книгахъ, способъ повѣрки ихъ такой-же, какой былъ указанъ выше и для вкладовъ, займовъ, ссудъ и т. п. Т.-е. или путемъ сравненья записей въ расчетной съ записями по соотвѣтствующему счету въ «приходо-расходной», или же путемъ сравненья остатковъ по счету «приходо-расходной» съ суммой всѣхъ остатковъ, полученной чрезъ выборки по соотвѣтствующей расчетной книгѣ.

Оба эти способа повѣрки были объяснены выше, поэтому здѣсь мы остановимся лишь на выводѣ остатковъ по счетамъ «приходо-расходной».

Возьмемъ, напр. счетъ «суммъ, вырученныхъ отъ продажи». Пусть съ 1 января по 10 октября по нему записано: въ итогѣ прихода съ начала года 3420 р., въ итогѣ расхода съ начала года 2540 р. Намъ надо узнать, сколько изъ этихъ суммъ имѣется въ т-вѣ на 11 октября. Выкидываемъ изъ поступившихъ 3420 — 2540 р. выданные товарищамъ за проданный товаръ, остается въ т-вѣ 880 р.

За тоже время по счету «суммъ внесенныхъ на покупку» на приходѣ записано 1480 р., а въ расходѣ — 1250 р. — возвращено купленнымъ товаромъ. Остается на 11 декабря 230 р.

По «пріобрѣтенному товару» за тотъ-же періодъ израсходовано денегъ на покупку товара 1212 р. 50 к. и уплачено долга за внесенныя на покупку товара суммы, «пріобрѣтеннымъ товаромъ» 1000 р. Намъ надо узнать, сколько еще денегъ у насъ осталось затраченными въ товарѣ.

Въ расходѣ счета «пріобрѣтенныхъ товаровъ» израсходованная на ихъ покупку сумма равна 1212 р. 50 к. Возвратъ же на приходѣ

...ого счета за переданный членамъ товаръ равняется 1000 р. I
1212 р. 50 к. выкидываетъ 1000 р.—остается 212 р. 50 к. эт

На эту сумму у насъ и должно быть товара въ наличности. Иначе остатки по счетамъ для записей посредническихъ операцій выводятся точно такъ же, какъ и по счетамъ вкладовъ, займовъ, ссудъ и т. д.

А это мы уже умѣемъ дѣлать.