15.469 №

БИБЛІОТЕКА
Ученаго Комитета М-ва Нар. Просв.

~~б/н₂~~
15469

15469.

18133.

БИБЛІОТЕКА
УЧЕБНАГО КОМИТЕТА МИН. ФИН.

КУРСЪ

ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ

13469
18133.

С. М. БАРАЦЪ.

БИБЛІОТЕКА
Учебнаго Комитета Мин. Фин.

КУРСЪ

ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.
Типографія М. М. Стасюлевича. Вас. Остр., 5 л., 28.

1900.

39
Библиотека НКФ СССР

79559



2873



ОГЛАВЛЕНІЕ.

Часть теоретическая.

		стран.
Введеніе.	1. Бухгалтерія въ ряду другихъ предметовъ коммерческихъ знаній. Сущность предмета	1
	2. Цѣль и назначеніе Бухгалтеріи	4
Отдѣлъ I.	1. Понятіе о Счетѣ (Счетъ, Conto)	6
	2. Терминологія Бухгалтеріи	15
	3. Техническія выраженія и сокращенія (абревіатуры) въ Бухгалтеріи	19
	4. Единица времени и ея означеніе въ книговыхъ записяхъ.	23
	5. Валютированіе книговыхъ записей	25
	6. Монетная (денежная) единица въ Бухгалтеріи . . .	27
	7. Оправдательные документы (какъ таковые) въ Бухгалтеріи.	32
	8. Подсобныя конторскія книги, какъ матеріалъ и оправдательные документы для книговыхъ записей	33
	9. Классификація бухгалтерскихъ Счетовъ и ихъ номенклатура.	35
Отдѣлъ II.	1. Двойственность записи и законъ двойного Счета. . .	42
	2. Операціи простыя и сложныя. Статьи простыя и сложныя.	50
	3. Бухгалтерскіе Счета въ ихъ взаимоотношеніи. . . .	59
	4. Принципъ самовступленія (самоконтрагированія) въ Бухгалтеріи	73
	5. Текущіе Счета и Конто-корренты. Общія понятія . .	83
	А. Текущіе счета: простые, условные и спеціальные (онкольные)	90
	Б. Конто-корренты. Счета «наши» и «ихъ» (Nostro-mio и loro-suo)	97

СТРАН.

Отдѣлъ III. 1. Классификація книгъ въ Бухгалтеріи. Общія понятія . 104
2. Книги основныя 108
А. Меморіалъ (Журналъ, Дневная, Памятная) . . 108
Б. Главная Книга 114
3. Книги параллельныя, вспомогательныя и внѣсистемныя. Общія понятія 118

Отдѣлъ IV. 1. Инвентарь, его составленіе и способъ регистраціи по книгамъ 122
2. Счетъ Капитала и разсчеты съ собственникомъ предпріятія. 129
3. Результаты дѣйствій. Счетъ Прибылей и Убытковъ . . 132

Часть практическая.

Отдѣлъ V. 1. Объясненія и поясненія къ меморіальнымъ статьямъ . 151
А. Ходъ (случаи) операцій, подлежащихъ записи въ Меморіалъ 151
Б. Общее заключеніе книгъ 169
В. Теорія заключенія книгъ 171
2. Подсобныя конторскія книги, какъ матеріалъ и оправдательные документы для книговыхъ записей 179
А. Инвентарная Книга 180
Б. Кассовая Книга (Приходо-расходная Книга) . . 186
В. Разсчетная Книжка 190
Г. Калькуляціонная Книга 192
Д. Экспедиціонная (Спедиціонная) Книга 194
Е. Ордерная Книга (Книга Заказовъ, Книга Приказовъ) 196
3. Книги основныя 197
А. Меморіалъ 198
Б. Главная Книга 221
4. Книги параллельныя 275
А. Книга Фондовъ 276
Б. Книга Акцій. 281
В. Товарная Книга. 282
Г. Конто-коррентная Книга 294
5. Книги контрольныя 303
А. Книга остатковъ по текущимъ счетамъ въ банкахъ. 304
Б. Книга наличности товаровъ 304
В. Книга наличности процентныхъ бумагъ 304

СТРАН.

Г. Книга наличности учтенныхъ векселей. . . . 304
Д. Книга наличности коммиссіонныхъ векселей . . 304

6. Книги вспомогательныя. 305

А. Книга выданныхъ внутреннихъ переводовъ (переводныхъ билетовъ) 307
Б. Книга выданныхъ переводовъ (трассированій) на заграницу. 307
В. Книга выданныхъ соло-векселей (къ платежу) . 307
Г. Книга акцептованныхъ векселей (траттъ) . . . 308
Д. Вексельная Книга (Книга Векселей-Римессъ). . 308
Е. Срочная Книга векселей-траттъ (векселей къ платежу 309
Ж. Срочная Книга векселей-римессъ (векселей къ полученію) 309
З. Книга долговъ по векселедательству и надписательству (предъявительству) 309

7. Книги внѣсистемныя 318

Приложенія и дополненія.

Отдѣлъ VI. 1. Книговыя записи денежныхъ взносовъ 319
2. Книговыя записи выплатъ (денежныхъ выдачъ и платежей). 322
3. Книговыя записи по переводной операціи простой и телеграфной 324
4. Книговыя записи по ремитированію. 327
5. Книговыя записи по рамбурсированію 330
6. Книговыя записи по виремептамъ (переносу суммъ съ одного Счета на другой) 333
7. Книговыя записи по аккредитивамъ 336
8. Книговыя записи залоговъ и обезпеченій 341
9. Книговыя записи по погашенію (аммортизаціи) имуществъ. 347

Приложенія и дополненія (окончаніе).

Отдѣлъ VII. 1. Бухгалтерія въ фабрично-заводскомъ дѣлѣ. 350
2. Книговыя записи по эксплоатаціи городской недвижимости. 352
3. Книговыя записи по сомнительнымъ требованіямъ (долгамъ) 359
4. Книговыя записи поступленій по купонамъ 365
5. Книговыя записи поступленій по вышедшимъ въ тиражъ процентнымъ бумагамъ. 368
6. Расходы, затраты, выдачи и поступленія, падающіе на будущій операціонный годъ 369

СТРАН.

7. Бухгалтерія товариществъ, акціонерныхъ и взаимныхъ Обществъ 375
8. Исправленіе ошибокъ въ книговыхъ записяхъ . . . 395
9. Книговыя записи по Кассовому Меморіалу 400

Заключеніе.

Отдѣлъ VIII. 1. Очеркъ исторіи Бухгалтеріи 410
2. Системы Бухгалтеріи. Заключеніе 416

БИБЛІОТЕКА
УЧЕБНАГО КОМИТЕТА МИН. ФИН.

ЧАСТЬ ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ.

Введеніе.

1. Бухгалтерія въ ряду другихъ предметовъ коммерческихъ знаній. Сущность предмета.

Говоря о группировкѣ предметовъ, входящихъ въ составъ сложной области коммерческихъ знаній, мы упомянули, что вся совокупность послѣднихъ сводится къ тремъ основнымъ дисциплинамъ: 1) Бухгалтеріи, 2) Коммерческой Ариѳметикѣ и 3) Коммерческой Корреспонденціи, вокругъ которыхъ, какъ около центра, группируются всѣ другіе предметы, какъ Политическая Экономія, Торговое, Вексельное и Морское право, Товаровѣдѣніе, Исторія торговли и пр. [1]).

Учрежденіе торговыхъ книгъ, какъ и всѣ почти учрежденія торговаго права, первоначально—созданіе обычнаго права, поддержанное и развитое потомъ статутами отдѣльныхъ городовъ. Веденіе торговыхъ книгъ, Книговодство, Бухгалтерія (отъ нѣмецкихъ словъ Buch—книга и halten—держать, *вести*), само по себѣ, появляется только при занятіи торговымъ промысломъ, и—притомъ, когда занимающійся держитъ для этого особнякомъ такую или другую часть своего имущества, какъ имущество торговое. Слѣдовательно: торговыя книги могутъ быть лишь у торговца,—вотъ почему веденіе торговыхъ книгъ выставляется, какъ одна изъ обязанностей и правъ торговца, хотя, конечно, веденіе книгъ (такое или иное книговодство, бухгалтерія), вызываясь любовью къ порядку, не только не возбраняется никому въ частной (не торговой, не дѣловой) жизни, но, напротивъ того, можетъ быть признано лишь цѣлесообразнымъ.

Ближайшій, непосредственный объектъ торговаго книговодства—торговое имущество; но такъ какъ связь послѣдняго съ остальнымъ имуществомъ торговца никогда не прекращается, такъ какъ, между прочимъ, именно въ силу этой связи съ торговымъ имуществомъ происходятъ перемѣны (заборъ изъ кассы наличныхъ денегъ, изъ кладовой, магазина—товаровъ и пр.), то за торговымъ имуществомъ туда же тянется и остальное: вотъ почему торговыя книги должны быть ведены такъ, чтобы изъ нихъ видна была сказанная связь, а съ нею видно было, вообще, и все имущественное положеніе торговца.

Знать, что происходитъ и что отъ времени до времени становится съ торговымъ, а чрезъ него и съ остальнымъ имуществомъ, прежде всего интересно и важно для самого торговца. Торговыя книги снабжаютъ его данными, по которымъ онъ можетъ каждый разъ судить о своемъ имущественномъ положеніи, и, сообразно съ нимъ, держать свой промыселъ въ такихъ или иныхъ размѣрахъ, вести или сократить или, наконецъ, бросить его (ликвидировать). Такимъ образомъ, книговодство является мѣрою коммерческаго благоразумія; аккуратность, точность книговодства—одинъ изъ признаковъ общей дѣловой точности торговца и одно изъ обстоятельствъ, не мало вліяющихъ на его торговую репутацію (кредитъ). Но законъ не оставляетъ веденія торговыхъ

[1]) См. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи* стр. 1—8.

книгъ на произволъ торговца—законодательства возводятъ его на степень *обязанности*, въ виду того, что торговецъ (предприниматель) можетъ каждый день оказаться несостоятельнымъ. Въ этомъ случаѣ торговыя книги 1) дадутъ указанія на то, гдѣ и какъ собрать имущество торговца и 2) гдѣ причина его несостоятельности и какова она—несчастная, неосторожная и пр. Но зато исполненіе подобной обязанности имѣетъ и свою выгодную сторону—за торговыми книгами признается доказательная сила. Оставайся книговодство (бухгалтерія) на степени лишь одного техническаго пріема, въ полной волѣ торговца, тогда оно не имѣло бы никакого юридическаго значенія. Но возведенное на степень обязанности, нарушеніе которой вызываетъ даже уголовную отвѣтственность, а исполненіе—связано съ такимъ важнымъ послѣдствіемъ, какъ признаніе доказательной силы,—книговодство вызываетъ цѣлый рядъ юридическихъ соображеній. Во-первыхъ, ближайшій, непосредственный объектъ торговаго книговодства (бухгалтеріи)—торговое имущество; но за торговымъ можетъ стоять и остальное имущество торговца, а между тѣмъ и другимъ постоянное воздѣйствіе—ихъ взаимное отношеніе зависитъ отъ одной лишь воли торговца (предпринимателя); на случай несостоятельности не будетъ раздѣленія (сепараціи) кредиторовъ торговыхъ и неторговыхъ, вслѣдствіе чего торговое книговодство простирается и на остальное имущество торговца. Существованіе торговаго имущества—только поводъ для заведенія,—перемѣны съ нимъ только главный матеріалъ для наполненія торговыхъ книгъ, но конечная цѣль послѣднихъ—заключать въ себѣ данныя для сужденія обо всемъ имущественномъ положеніи торговца. Какъ одна масса, все имущество торговца разсматривается именно каждый разъ, когда констатируется, что̀ сталось съ имуществомъ торговца чрезъ опредѣленный промежутокъ времени.

Такъ какъ существованіе торговаго имущества и перемѣны въ немъ—непосредственный поводъ и матеріалъ торговаго книговодства (бухгалтеріи), то отсюда слѣдуетъ, что нѣтъ ни основаній, ни надобности дѣлать обязательною бухгалтерію для такихъ торговцевъ, которыхъ промыселъ, по своимъ размѣрамъ, не предполагаетъ и не требуетъ существованія постоянной массы торговаго имущества, или, по крайней мѣрѣ, это имущество и практикуемый надъ нимъ промыселъ до того незначительны, что веденіе торговыхъ книгъ оказалось бы заботой (тратой времени и денегъ), которая не окупается доходностью промысла. Такихъ торговцевъ часть законодательствъ (отечественное, германское) избавляетъ отъ обязанности книговодства, другія же законодательства, какъ, напр., французское, итальянское, ихъ игнорируютъ. Такимъ образомъ, за предѣлами этихъ изъятій торговыя книги обязанъ вести всякій торговецъ, т.-е.—всякій, кто совершаетъ такія или иныя торговыя дѣйствія въ видѣ промысла. Изъ этого слѣдуетъ, что обязанность торговаго книговодства кончается прежде всего тамъ, гдѣ кончается понятіе торговца, съ оставленіемъ въ силѣ сказаннаго изъятія.

Задача книговодства—показывать перемѣны въ размѣрѣ имущества, взятаго какъ одна цѣнность, выраженная въ суммѣ денежныхъ единицъ. Такая задача можетъ быть рѣшена въ различной степени, въ большемъ или меньшемъ, такъ сказать, совершенствѣ, смотря по тому, какіе техническіе пріемы употребитъ торговецъ въ устройствѣ своей бухгалтеріи, которая и будетъ предметомъ предлежащаго Курса [1]).

Такъ или иначе, большинство современныхъ законодательствъ совершенно отказалось отъ всякой регламентаціи касательно бухгалтерской техники, смотря на дѣло такъ, что вопросъ о томъ, какія книги нужны торговцу (предпринимателю), можетъ

---

[1]) Тутъ-то для законодательства является соблазнъ впутаться въ технику Бухгалтеріи, снизойти до роли учителя Бухгалтеріи, но—такого учителя, котораго система не допускаетъ ни возраженій, ни отклоненій. Такъ именно поступаетъ нашъ Торговый Уставъ, не съумѣвшій въ своихъ постановленіяхъ остаться даже въ тѣхъ предѣлахъ законодательныхъ благожеланій, въ какихъ стоитъ въ данномъ случаѣ его прообразъ и образецъ—прусскій Ландрехтъ (Landrecht). Взявши на себя роль бухгалтера, русское законодательство технически опредѣляетъ содержаніе обязанности книговодства, и такимъ образомъ вышло короткое, крайне неполное, отсталое, но зато легальное, а потому въ высшей степени опасное руководство по бухгалтеріи... Это все равно, что легальное руководство для выдѣлки кирпича (ст. 51 и прил. къ ней Уст. фабричн., гдѣ въ ст. 1 прил. опредѣляется, что̀ такое кирпичъ: „Кирпичъ есть искусственный камень (?!), приготовляемый изъ глины, съ примѣсью нѣкотораго количества песку, выдѣланный въ извѣстныхъ формахъ, высушенный въ сырцѣ на воздухѣ и, наконецъ, обожженный въ кирпичеобжигательныхъ печахъ“). Здѣсь не мѣсто касаться сумбурности и противорѣчій въ законодательныхъ регламентаціяхъ (именно *регламентаціяхъ*, а не постановленіяхъ) дѣйствующаго Торг. Уст., но нельзя не замѣтить, что всѣ онѣ такого свойства, что предписаны только для того, чтобы никогда не исполнялся...

быть рѣшенъ только для каждаго отдѣльнаго случая, такъ какъ это зависитъ отъ организаціи промысла, его характера, особенностей, большей или меньшей изысканности въ организаціи бухгалтеріи и т. п. Изъ этого не слѣдуетъ, что способъ и система веденія книгъ зависитъ отъ полнаго произвола торговца (предпринимателя)—онъ долженъ придерживаться общепринятыхъ пріемовъ бухгалтеріи, уклоняясь отъ нихъ только въ частностяхъ. Книги должны быть ведены, во всякомъ случаѣ, такъ, чтобы въ нихъ могъ найтись всякій и чтобы, на основаніи ихъ содержанія, можно было получить точное понятіе объ отдѣльныхъ статьяхъ и общій выводъ обо всемъ имущественномъ положеніи даннаго предпріятія. Изъ сказаннаго логически вытекаетъ право вмѣшательства со стороны законодательства въ область Бухгалтеріи еще съ одной стороны: *письмо* въ книгахъ должно быть вразумительно: 1) какъ вразумительный языкъ и 2) какъ вразумительное начертаніе. Поводомъ къ такому вмѣшательству со стороны законодательствъ послужила практика нѣкоторыхъ торговцевъ, въ концѣ среднихъ вѣковъ, употреблять свое (національное) письмо. Въ большинствѣ новѣйшихъ торговыхъ кодексовъ такое вмѣшательство оторвано отъ историческаго повода—оно редактировано вообще, какъ предписаніе: употреблять живой языкъ и начертаніе (алфавитъ) лишь живого языка, такъ что древне-греческій, напр., или латинскій языкъ негодны, какъ негодно и начертаніе мертваго языка.

Внутреннее основаніе въ признаніи доказательной силы за торговыми книгами понимается различно, но несомнѣнно одно: такое основаніе теперь иное, чѣмъ прежде, когда торговое право было правомъ сословія. Довѣріе, которое оказываютъ законодательства книгамъ торговца, теперь не имѣетъ никакого отношенія къ сословной чести торговца, какъ это было въ средніе вѣка; оно опирается на техническіе пріемы, какіе выработаны для Бухгалтеріи: nicht weil ein Kaufmann geschrieben hat, glaubt man ihm, sondern weil er es *kaufmännisch* beurkundet hat (*Anschütz-Völdendorf*, Kommentar Bd. I стр. 218—219); при доступности торговаго промысла всѣмъ и каждому, при совпаденіи, въ сущности, торговой и гражданской дѣеспособности, *довѣріе оказывается правильно веденной торговой книгѣ, а не честному торговцу*. Каковы же общія условія этой доказательности? „Исправность“, „надлежащій порядокъ“—общее предварительное условіе доказательной силы, вообще, торговаго книговодства и въ частности—торговыхъ книгъ. Но исправность распадается на два болѣе частныя условія: а) исправность, какъ *полнота* и б) исправность, какъ *наружная* (внѣшняя) *правдивость*.

Какъ полнота, исправность, прежде всего, можетъ быть поставлена въ томъ, чтобы на лицо находились всѣ составныя части книговодства: 1) часть, въ которой занесено все, что происходитъ съ имуществомъ торговца (торговыя книги въ тѣсномъ смыслѣ) и 2) часть, въ которой занесено все, что становится съ тѣмъ же имуществомъ чрезъ опредѣленные промежутки времени (инвентари съ балансами и пр.). Но исправность книговодства заключается еще и въ другомъ — въ *наружной* правдивости, въ томъ, между прочимъ, чтобы книга, составляющая нарочно и заранѣе изготовленный corpus, слѣдовательно, *переплетенная*,—наружнымъ видомъ своимъ показывала, что сдѣланныя въ нее занесенія, статьи (Posten), *повидимому*, производились *своевременно*, т.-е. *каждое послѣ факта, о которомъ оно сдѣлано, и—до факта, о которомъ рѣчь въ занесеніи, непосредственно слѣдующемъ*. Есть вставные листы, невѣрная, прерванная нумерація статей или пагинаціи, есть помарки, подчистки, пробѣлы между отдѣльными статьями, торговая книга не *кажется* правдивою. Это, такъ сказать, наиболѣе бьющіе въ глаза признаки кажущейся правдивости, но и съ ними торговая книга можетъ казаться неправдивою—на всемъ ли пространствѣ своихъ занесеній, или же—въ части, въ группѣ статей. *Видно*, что ея занесенія не производились постепенно, а сдѣланы нарочно, слѣдовательно,—одновременно, тогда какъ, по ея техническому назначенію, такая одновременность невозможна, не допускается, или хотя и допускается, но не въ такой степени. Въ Журналѣ (Меморіалѣ), напр., занесенія за цѣлый мѣсяцъ сдѣланы не только одною рукою (почеркомъ), не смотря на то, что за это время состоялась смѣна и замѣна бухгалтеровъ, но—и одними и тѣми же чернилами въ одинъ, можетъ быть, и пріемъ: книги не правдивыя наружно не могутъ считаться торговыми книгами, имѣющими доказательную силу, *какъ торговыя книги*.

Смерть торговца (предпринимателя) или „удаленіе отъ дѣлъ“ и т. п. не убиваетъ доказательной силы его книгъ, которая выскажется одинаково и по отношенію къ его

наслѣдникамъ, правопреемникамъ и пр. Торговая книга—своего рода свидѣтель, а каждое изъ имѣющихся въ ней занесеній—все равно, что показаніе, которое свидѣтель этотъ даетъ каждый разъ, когда къ нему обратятся, т.-е.—когда откроютъ книгу. Съ этой точки зрѣнія получается рядъ бьющихъ выводовъ, по которымъ доказываніе торговыми книгами можетъ быть подчинено всѣмъ тѣмъ же правиламъ, какъ и доказываніе свидѣтельскими показаніями. Исправность, какъ полнота, и наружная правдивость—обусловливаютъ „классичность“ торговой книги, какъ свидѣтеля, причемъ оцѣнка этого доказательства не связана никакими правилами формальной теоріи доказательствъ.

Какъ одна изъ мѣръ, практикуемыхъ и возлагаемыхъ на торговца въ видахъ поддержанія частнаго кредита, книговодство (бухгалтерія) имѣетъ особенное значеніе, являясь однимъ изъ наиболѣе распространенныхъ, надежныхъ и едва-ли не однимъ изъ единственныхъ способовъ удостовѣренія юридическихъ дѣйствій. Необходимо поэтому, чтобы торговыя сдѣлки и, по возможности, проистекающія изъ нихъ права и обязанности, были ясно записываемы въ особыя книги, веденныя въ должномъ порядкѣ. Опредѣленіе числа книгъ и способа ихъ веденія, нормально, предоставляется усмотрѣнію каждаго—необходимо только, чтобы книги были настолько полны и содержались въ такомъ порядкѣ, чтобы изъ нихъ во всякое время можно было ясно видѣть торговые обороты и состояніе имущества [1]).

2. Цѣль и назначеніе Бухгалтеріи.

Первое желаніе всякаго предпринимателя состоитъ въ томъ, чтобы узнать съ достовѣрностью и точностью всѣ расходы, относящіеся до его предпріятія, настоящую форму и сумму находящихся въ его распоряженіи капиталовъ, количество долговъ своихъ и количество должнаго ему, какія предстоятъ ему уплаты и какими средствами онъ располагаетъ для исполненія своихъ обязательствъ. Короче, онъ, предприниматель (заводчикъ, фабрикантъ и пр.) желаетъ знать результатъ тѣхъ операцій, которыя имъ произведены—онъ желаетъ знать свое имущественное положеніе. Сверхъ того, онъ долженъ стараться узнать въ точности результаты о всѣхъ, вообще, тѣхъ торговыхъ и промышленныхъ оборотахъ, которые были имъ совершаемы, и—тѣ различныя превращенія, которымъ подвергаются въ его рукахъ капиталы (свои и чужіе). Память, самая необыкновенная, не могла бы удовлетворить этого желанія даже въ самомъ ограниченномъ предпріятіи—можно-ли дѣйствительно помнить всѣ совершенные обороты, ихъ результаты и послѣдствія, которыя вытекаютъ изъ нихъ, такъ сказать, ежедневно и ежеминутно. Если бы, впрочемъ, предприниматель и имѣлъ достаточную для того память, ему можетъ встрѣтиться надобность уѣхать, онъ можетъ заболѣть, умереть,—словомъ, во всѣхъ случаяхъ онъ оставилъ бы преемниковъ своихъ въ невозможности дѣйствовать съ пользою для дѣла и съ полнымъ сознаніемъ правъ и обязательствъ по данному промыслу [2]). Отсюда сама собою вытекаетъ необходимость обратиться къ *письму*, къ письменному веденію болѣе или менѣе точныхъ и подробныхъ записей, совокупность коихъ и составляетъ бухгалтерію даннаго предпріятія (промысла, фабрики, завода и пр.). Необходимость веденія книгъ (записей)—общая для всѣхъ, но для предпринимателя она гораздо настоятельнѣе, чѣмъ для всякаго другого, потому что послѣдній нуждается, нѣкоторымъ образомъ, въ книговодствѣ только для управленія своими расходами, тогда какъ предприниматель ежедневно, ежечасно почерпаетъ въ нихъ

---

[1]) Выраженіе „во всякое время“ не должно быть понимаемо буквально, такъ какъ нѣтъ такой бухгалтеріи, при примѣненіи которой имущественное положеніе предпринимателя можно было бы видѣть исключительно изъ однѣхъ только книгъ: для этого необходимо прибѣгнуть къ нѣкоторымъ вычисленіямъ, къ провѣркѣ стоимости товара, процентныхъ бумагъ и пр., показанныхъ въ книгахъ, подсчету остатка того и другого въ натурѣ и т. п., на что всегда потребно извѣстное время (нѣсколько дней или часовъ).

[2]) По отечественному законодательству возможны еще послѣдствія неведенія или неправильнаго веденія книгъ, обнаруженныхъ послѣ смерти лица, производившаго торговлю. Въ первомъ случаѣ съ имуществомъ умершаго поступается на общемъ основаніи: оно описывается и опечатывается, и заинтересованныя лица не въ правѣ воспользоваться привиллегіею купечества—продолженіемъ торговыхъ дѣлъ умершаго впредь до утвержденія наслѣдниковъ въ правахъ наслѣдства. Во второмъ случаѣ—разрѣшеніе на такое продолженіе дѣлъ замедляется и затрудняется процедурою изслѣдованія положенія дѣлъ и въ продолженіи можетъ быть отказано въ случаѣ обнаруженія безпорядка въ бухгалтеріи. Въ томъ и другомъ случаѣ, отъ пріостановки, хотя бы и временной, дѣйствія предпріятія, возможно наступленіе такой убыточности, которая можетъ вызвать и ликвидацію, потери и пр.

совѣты, руководящіе имъ во всѣхъ его дѣйствіяхъ. Бухгалтерія (эта, какъ ее французы называютъ, „наука порядка“)—представляетъ, какъ зеркало, истинную и полную картину всей совокупности дѣла и подробностей каждаго изъ нихъ; благодаря бухгалтеріи, предприниматель ежеминутно можетъ знать, сколько на каждую изъ нихъ уже *затрачено* и сколько *выручено*; онъ имѣетъ средства узнать, происходитъ ли убытокъ отъ самаго свойства предпріятія, или—отъ недостатковъ въ управленіи, или же—отъ несовершенства употребляемыхъ пріемовъ и т. п. Словомъ, онъ, предприниматель, знаетъ, должно ли бросить дѣло (промыселъ), продолжать ли его съ уменьшеніемъ расходовъ, пониженіемъ цѣнъ и т. п.

Какъ частица, такъ сказать, памяти предпринимателя и его служебнаго персонала, гдѣ собираются и размѣщаются въ системѣ всѣ тѣ факты, которые наиболѣе требуютъ обсужденія и должны обратить на себя наибольшее вниманіе,—бухгалтерія даетъ предпринимателю возможность не потеряться посреди своихъ иногда многочисленныхъ и сложныхъ операцій. Многія изъ сихъ послѣднихъ къ тому же, какъ, напр., переносъ суммъ съ одного счета на другой (виременты), переводные чеки по простому текущему счету и пр.—производятся исключительно книговымъ способомъ. Тѣмъ, которые полагали, что, дѣйствуя въ незначительной мѣстности, или не имѣя товарищей (компаньоновъ) или по какой либо другой причинѣ, можно обойтись безъ бухгалтеріи, вскорѣ приходилось въ томъ раскаяваться. Существующіе, наконецъ, разнаго рода правительственные налоги, которые падаютъ на предпріятіе и которые приходится предпринимателю (единоличному или акціонерно-паевому, безразлично) платить, сообразно и соотвѣтственно тому, что̀ показано въ его книгахъ,—еще болѣе убѣждаетъ не только въ пользѣ, но и въ неустранимой необходимости бухгалтеріи.

Неоспоримо, что есть предпріятія, въ которыхъ существуетъ излишняя, такъ сказать, роскошь въ отчетности—мелочная, если можно такъ выразиться, изысканность относительно всѣхъ подробностей,—изысканность, вызывающая напрасную иногда трату времени и труда. Здѣсь, какъ и вообще въ жизни, есть извѣстная середина, на которую можетъ указать размышленіе, навыкъ и здравый смыслъ, но которую, въ то же время, трудно опредѣлить общими правилами и которая не можетъ быть найдена самымъ развитымъ разумомъ, если ему не поможетъ въ этомъ собственный опытъ.

Такъ или иначе, но предпринимателю необходимо постоянно провѣрять свои операціи и слѣдить за ними такъ, чтобы ни одна изъ нихъ не могла ускользнуть отъ его глаза: ему необходимо всегда имѣть возможность тотчасъ же найти слѣдъ и результаты той или другой операціи, совершенной съ тѣмъ или другимъ лицомъ, по такому или иному поводу, т. е.—привести ихъ въ систему. Ему необходимо, наконецъ, отдавать себѣ, отъ времени до времени, отчетъ въ общемъ положеніи своихъ дѣлъ и дѣлать свои выводы изъ отдѣльнаго ряда операцій, приведенныхъ въ систему. Всѣмъ этимъ требованіямъ удовлетворяетъ бухгалтерія посредствомъ веденія книгъ, веденныхъ по опредѣленной системѣ и по извѣстному плану. Бухгалтерія имѣетъ, такимъ образомъ, цѣлью представить совокупность различныхъ операцій торговаго, промышленнаго, сельско-хозяйственнаго и др. предпріятій, обозначать всѣ совершившіеся факты впродолженіе даннаго времени, опредѣлить всѣ различныя цѣнности, потребленныя на производство, провѣрить употребленіе затраченныхъ капиталовъ и пр. Замѣняя, такимъ образомъ, память, бухгалтерія имѣетъ неоспоримое назначеніе не только выяснить прошедшее и настоящее, но, въ особенности, придать будущимъ операціямъ вѣрный и благопріятный ходъ. Вліяніе бухгалтеріи отражается не только на прежде добытыхъ, выставляемыхъ ею на свѣтъ результатахъ, но—и на результатахъ въ будущемъ, которые она, бухгалтерія, позволяетъ также предвидѣть и разсчитывать впередъ. Въ своей бухгалтеріи предприниматель почерпаетъ полезные уроки: цифры, которыя представляются его глазамъ, способствуютъ своевременному и надлежащему видоизмѣненію его послѣдующихъ операцій—онѣ даютъ ему возможность раскрыть ту или другую обременительную подробность среди удовлетворительнаго, на первый взглядъ, цѣлаго, помогая исправить частности. Бухгалтерія является тѣмъ маякомъ, который призванъ освѣщать путь предпринимателя, содѣйствуя въ значительной степени процвѣтанію промысла.

Отдѣлъ I.

I. Понятіе о Счетѣ (Счетъ, Conto) [1]).

О всѣхъ дѣйствіяхъ, имѣющихъ отношеніе къ имуществу, и о всѣхъ его разнообразныхъ измѣненіяхъ необходимо сохранить слѣдъ. Человѣческая память, какъ уже замѣчено, не въ состояніи запомнить, а тѣмъ менѣе—наизусть комбинировать всѣ отношенія, порождаемыя разными хозяйственными дѣйствіями. Здѣсь является искусство записи—Бухгалтерія, имѣющая цѣлью графически и въ цифрахъ изобразить всѣ хозяйственныя дѣйствія со всѣми ихъ измѣненіями и послѣдствіями.

Если, напримѣръ, лицомъ, съ которымъ мы вступили въ сношенія, является фирма (учрежденіе) М. А. Петрова въ Кіевѣ, то устанавливающіяся между мною и имъ, Петровымъ, экономическія отношенія выражаются въ *отдачѣ* имъ мнѣ и въ *полученіи* имъ отъ меня разныхъ цѣнностей, выражаемыхъ въ извѣстной суммѣ единицъ (денегъ). Лицо (фирма, учрежденіе) М. А. Петровъ въ Кіевѣ:

1) посылаетъ мнѣ на продажу фонды на 10.000 р.;
2) присылаетъ на продажу разныхъ товаровъ на 12.000 р.;
3) посылаетъ желѣзнодорожную накладную, по которой поступаетъ 1.000 р.;
4) даетъ приказъ перевести за его счетъ въ Москву Николаеву 4.000 р.;
5) поручаетъ выдать (уплатить) здѣсь, за его счетъ, Сидорову 11.000 р.;

---

[1]) **Необходимое поясненіе.** Для болѣе успѣшнаго прохожденія предмета читатель долженъ, независимо отъ ознакомленія съ теоретическою частью, прежде всего ознакомиться съ теоретическими замѣчаніями, предшествующими или слѣдующими за подлежащими отдѣлами и образцами (схемами). Только послѣ предварительнаго ознакомленія съ этими теоретическими замѣчаніями и знакомства, хотя бы только въ общихъ чертахъ, съ данными изъ другихъ областей коммерческихъ знаній, читатель можетъ приступить къ изученію предмета. Такъ какъ, затѣмъ, въ означенныхъ теоретическихъ замѣчаніяхъ и положеніяхъ, напечатанныхъ, для лучшаго и болѣе удобнаго оріентированія, другимъ шрифтомъ, который, вообще, въ этихъ видахъ мы старались разнообразить,—всегда окажутся или могутъ оказаться непонятыя читателемъ такія или иныя изъ положеній, то весьма полезно будетъ для читателя *послѣ* изученія образцовъ-схемъ, *вновь*, вторично, перечитать означенныя теоретическія положенія и замѣчанія. Только при такихъ условіяхъ самое изученіе образцовъ-схемъ окажется полезнымъ; только при такомъ способѣ изученія Бухгалтеріи читатель можетъ разсчитывать на успѣшный результатъ чтенія.

Пользуемся случаемъ обратить вниманіе читателя на то, что ему нечего ждать въ предлежащемъ Курсѣ Бухгалтеріи *точности* математическихъ вычисленій и достовѣрности суммъ, курсовъ, цѣнъ и пр. Какъ учебникъ Бухгалтеріи, предлежащая книга, по отношенію къ такимъ даннымъ, имѣетъ лишь значеніе схемъ-прописей въ тѣхъ случаяхъ, когда разсчеты, по тому или другому поводу, помѣщены или воспроизведены въ подлежащей задачѣ. Точность и непреложность всевозможныхъ коммерческихъ и финансовыхъ вычисленій составляетъ область другой дисциплины—Коммерческой Ариѳметики, проходить которую неудобно одновременно съ Бухгалтеріею. Вотъ почему мы считали болѣе цѣлесообразнымъ, въ большинствѣ случаевъ, цѣны, курсы и пр. воспроизводить нулями (00,000), вновь обращая вниманіе читателя на то, что на большинство приведенныхъ, въ подлежащихъ бухгалтерскихъ задачахъ и схемахъ, счетовъ, разсчетовъ и пр. ему надлежитъ смотрѣть *исключительно*, какъ на *схемы*, образцы, нужные лишь для надлежащаго планированія записи и симметричности въ расположеніи подлежащаго матеріала. Этимъ же объясняется и то, почему именно въ теоретическихъ положеніяхъ нами взяты всегда *круглыя цифры* (суммы): въ учебникѣ Бухгалтеріи имѣетъ значеніе не размѣръ суммы, а—умѣнье планировать Счета (Conti), причемъ самыя суммы имѣютъ лишь значеніе, такъ сказать, придатка, подчиняемаго данному Счету, и—ничего болѣе.

Самое же главное, на что́ читателю надлежитъ обратить вниманіе, это—на необходимость, съ карандашемъ въ рукахъ на бумагѣ, продѣлать всѣ примѣры, схемы, книговыя записи и пр., не полагаясь исключительно на память. Какъ нельзя изучить, напр., ариѳметики, не дѣлая задачъ, какъ нельзя изучить Корреспонденціи, не пиша писемъ, такъ нельзя изучить и Бухгалтеріи, не воспроизводя съ карандашемъ въ рукахъ все то, что прочитано. Для самаго предпріятія, отчетность котораго нами введена въ практическую часть предлежащей книги, читатель долженъ обзавестись - изготовить самому разлинованную бумагу на подобіе книгъ, по указаннымъ схемамъ—образцамъ, для занесенія и разноски всѣхъ статей по подлежащимъ книгамъ. Бухгалтерія—знаніе чисто практическое и не можетъ быть усвоено однимъ только чтеніемъ. Его *нужно изучить на дѣлѣ* и мы съ особенною силою настаиваемъ на необходимости личнаго со стороны читателя проведенія всѣхъ записей. Только и только при такихъ условіяхъ читатель можетъ разсчитывать на успѣхъ изученія предмета Бухгалтеріи.

6) даетъ приказъ купить для него фондовъ на 10.000 р.; и
7) вноситъ намъ наличными 5.000 р. (всѣ суммы взяты, для большей наглядности, въ круглыхъ цифрахъ).

Такимъ образомъ, ведя записи, по порядку совершенія всѣхъ означенныхъ дѣйствій, самымъ первобытнымъ способомъ, окажется, что мы *отпускали, отдавали, отчуждали* рядъ цѣнностей, выражаемыхъ въ извѣстнй суммѣ денегъ, какъ и *получали, пріобрѣтали* рядъ такихъ же или иныхъ цѣнностей, выраженныхъ, опять-таки, въ извѣстной суммѣ единицъ (денегъ), къ которымъ пріуроченъ нашъ промыселъ (торговля) или, просто, — наши экономическія отношенія къ Петрову.

По штафельной схемѣ, книговая запись нашихъ отношеній къ Петрову выразится такимъ образомъ:

Счетъ М. А. Петрова, Кіевъ

Января	10	За проданные фонды (имѣетъ) . . .	10,000	—
„	15	„ „ товары (имѣетъ) . . .	12,000	—
		Всего имѣетъ . . .	22,000	—
„	19	По ж. д. накладной (имѣетъ)	1,000	—
		Всего имѣетъ . . .	23,000	—
„	21	Переводъ въ Москву (долженъ) . . .	4,000	—
		Остатокъ въ его пользу	19,000	—
Февраля	5	Платежъ Сидорову (долженъ)	11,000	—
		Остается въ его пользу	8,000	—
„	10	Куплено фондовъ (долженъ)	10,000	—
		Остается за нимъ (долженъ)	2,000	—
„	15	Взносъ наличными (имѣетъ)	5,000	—
		Остается въ его пользу	3,000	—

Не подлежитъ сомнѣнію, что наличность вышеприведенной книговой записи лучше отсутствія какой бы то ни было записи, ибо она, какъ никакъ, даетъ отвѣтъ на тѣ экономическія отношенія, какія существуютъ между обѣими сторонами. Но, спрашивается, можетъ ли означенная запись быть признана полною, совершенною и рельефною въ смыслѣ той выпуклости и обозримости, которыя требуются для легкаго и нагляднаго оріентированія въ ситуаціи даннаго Счета. На этотъ вопросъ можно отвѣтить только отрицательно, ибо всѣ статьи, составляющія + Петрова (все то, что̀ онъ „имѣетъ“, что̀ онъ намъ *далъ*, *отпустилъ*), — переплетены, въ порядкѣ совершенія дѣйствій, со всѣми статьями, составляющими минусъ Петрова, т.-е.—со всѣмъ тѣмъ, что̀ дано или *отпущено нами* ему непосредственно или, за его счетъ, третьимъ лицамъ, или, что то же,—со всѣмъ тѣмъ, что онъ, Петровъ, *поглотилъ*, *получилъ* и *позаимствовалъ* отъ насъ и у насъ или, опять-таки,—со всѣмъ, что̀ онъ, Петровъ, намъ „долженъ“.

Выходъ изъ этого положенія можно было бы найти въ разъединеніи, отводѣ суммъ, позаимствованныхъ (поглощенныхъ) Петровымъ, отъ суммъ, данныхъ имъ въ возвратъ (имъ отпущенныхъ). Для достиженія этого оказалось бы необходимымъ вышеприведенную штафельную схему разлиновать такъ, чтобы суммы, должныя намъ Петровымъ, были помѣщены отдѣльно и независимо отъ суммъ должныхъ нами ему. При такомъ способѣ вышеозначенная схема представлялась бы въ такомъ видѣ:

Счетъ М. А. Петрова, Кіевъ

Мѣсяцъ и число.		Текстъ сдѣлки (операціи).	Позаимствовалъ (долженъ).		Отпустилъ (имѣетъ).	
Января	10	За проданные фонды	—	—	10,000	—
„	15	„ „ товары	—	—	12,000	—
„	19	По жел.-дор. накладной . . .	—	—	1,000	—
„	21	За переводъ въ Москву	4,000	—	—	—
Февраля	5	„ платежъ Сидорову	11,000	—	—	—
„	10	„ купленные фонды.	10,000	—	—	—
„	15	Взносъ наличными.	—	—	5,000	—
			25,000	—	28,000	—

Общій выводъ:
М. А. Петровъ по его Счету (его Счетъ)
Позаимствовалъ, поглотилъ (долженъ). . . . . ℛ 25,000. —
Отпустилъ, далъ въ возвратъ (имѣетъ) . . . . . » 28,000. —
«имѣетъ» (причитается ему) . ℛ 3,000. —

ср. выше: схему на стр. 7.

Несомнѣнно, что означенная схема удобнѣе предыдущей—въ ней, по крайней мѣрѣ, отведены суммы одна отъ другой. Но можетъ ли и она быть признана совершенною? На этотъ вопросъ тоже приходится отвѣчать отрицательно, ибо мѣсяцы и числа (даты) позаимствованій и возвратовъ Петрова сплетены и, идя въ послѣдовательномъ порядкѣ, относятся и къ позаимствованіямъ Петрова, и къ его возвратамъ, что лишаетъ ихъ надлежащей обозримости и рельефности. Для устраненія этого, казалось бы необходимымъ установить въ предлежащей схемѣ двѣ отдѣльныя графы для мѣсяцевъ и чиселъ (датъ), изъ коихъ одна относилась бы къ позаимствованіямъ Петрова (ко всему тому, что онъ намъ „долженъ“), а другая—къ его возвратамъ (ко всему тому, что онъ, Петровъ, „имѣетъ“). Болѣе совершенный видъ вышеприведенныхъ двухъ схемъ представлялся бы, въ этомъ случаѣ, такъ:

Счетъ М. А. Петрова, Кіевъ

Дата позаимствованій.		Дата возвратовъ		Текстъ сдѣлки (операціи).	Позаимствовалъ (долженъ).		Отпустилъ (имѣетъ).	
—	—	Января	10	За проданные фонды	—	—	10,000	—
—	—	„	15	„ „ товары	—	—	12,000	—
—	—	„	19	По желѣзно-дор. накладной . .	—	—	1,000	—
Января	21	—	—	За переводъ въ Москву. . . .	4.000	—	—	—
Февраля	5	—	—	„ платежъ Сидорову.	11,000	—	—	—
„	10	—	—	„ купленные фонды	10,000	—	—	—
—	—	Февраля	15	Взносъ наличными	—	—	5,000	—
					25,000	—	28,000	—
				Общій выводъ—тотъ же, что и выше: стр. 7 и 8.				

Несомнѣнно, что означенная схема уже больше соотвѣтствуетъ своему назначенію, чѣмъ предшествующія ей двѣ, ибо въ ней оказываются отведенными одна отъ другой суммы позаимствованій и возвратовъ Петрова, какъ и мѣсяцы и числа (даты), когда то и другое состоялось. Самое положеніе (ситуація) устанавливающихся по отношенію къ Петрову счетныхъ отношеній становится, при

такихъ условіяхъ, достаточно рельефнымъ и обозримымъ, хотя и оно, опять-таки, страдаетъ, независимо отъ пестроты, еще и другимъ недостаткомъ: при отводѣ суммъ позаимствованій и возвратовъ (одного отъ другого) и помѣщенія ихъ въ двѣ независимыя другъ отъ друга колонны-графы, и при установленіи для тѣхъ же цѣлей двухъ самостоятельныхъ колоннъ-графъ для датированія записей, самый текстъ (исторія, предметъ записи) оказывается не отведеннымъ, слитымъ, т.-е. сплетеннымъ въ тѣхъ частяхъ, которыя касаются позаимствованій Петрова, съ тѣми частями, которыя касаются его возвратовъ. Для устраненія этого послѣдняго неудобства надлежало бы всѣ вышеприведенныя схемы представить въ такомъ видѣ:

Счетъ М. А. Петрова, Кіевъ.

Дата позаимствованій.		Дата возвратовъ.		Текстъ сдѣлки (операціи) по позаимствованіямъ.	Текстъ сдѣлки (операціи) по возвратамъ и возмѣщеніямъ.	Позаимствовалъ (долженъ).		Отпустилъ (имѣетъ).	
—	—	Января	10	_____	За проданные фонды . .	—	—	10,000	—
—	—	„	15	_____	„ „ товары . .	—	—	12,000	—
—	—	„	19	_____	По ж. дор. квитанціи . .	—	—	1,000	—
Января	21	—	—	За переводъ въ Москву .	_____	4,000	—	—	—
Февраля	5	—	—	„ платежъ Сидорову. .	_____	11,000	—	—	—
„	10	—	—	„ купленные фонды . .	_____	10,000	—	—	—
—	—	Февраля	15	_____	Взносъ наличными . . .	—	—	5,000	—
						25,000	—	28,000	—

Общій выводъ—тотъ-же, что и выше: стр. 7—8.

Въ смыслѣ обозримости вышеозначенная схема должна была бы быть признана несомнѣнно самою совершенною, по сравненію съ ей предшествующими, ибо она избавляетъ отъ необходимости дѣлать выборки съ цѣлью установленія, когда, по какому поводу и въ какихъ суммахъ состоялись позаимствованія и возвраты того лица (учрежденія), которому открывается такой Счетъ (схема): одно отведено отъ другого—при желаніи установить время, предметъ и размѣръ позаимствованій или возвратовъ даннаго лица (учрежденія), достаточно обратиться къ подлежащимъ колоннамъ-графамъ, чтобы установить съ непреложностью то, другое и третье, причемъ, опять-таки,—и это самое существенное,—позаимствованія отведены, отдѣлены отъ возвратовъ, какъ по времени (датамъ) и поводамъ (предметамъ), такъ и по суммамъ.

Можно ли, однако, признать эту схему безусловно практичною, удобною и наглядною? На это можно отвѣтить лишь отрицательно, ибо она, все-таки, пестра и обрекаетъ на выборки, неизбѣжныя для глаза, даже при той совершенной конструкціи, которою она, эта схема, несомнѣнно отличается по сравненію съ ея прообразами.

Выходъ изъ этого положенія можно найти, если вышеприведенную усовершенствованную схему распланировать такъ, чтобы отвести позаимствованія и возвраты *на двѣ разныя стороны*, изъ коихъ одна была бы предназначена для позаимствованій (должаній) даннаго лица (учрежденія), а другая — для возвратовъ (отпусковъ). Стоило бы для этого взять ту же конторскую книгу, въ которой помѣщена вышеприведенная схема, раздѣлить каждую страницу книги пополамъ, симметрично распредѣлить линовку, и мы получимъ нижеслѣдующую еще болѣе совершенную схему, которая устраняетъ всѣ неудобства, представляемыя ея прообразами, и которая даетъ возможность достигнуть той выпуклости, обозримости

и рельефности, которыя являются въ данномъ случаѣ необходимыми, какъ результатъ тѣхъ *счетныхъ* отношеній, въ которыя мы вступили съ даннымъ лицомъ (учрежденіемъ), которому мы въ своихъ книгахъ открываемъ Счетъ [1]).

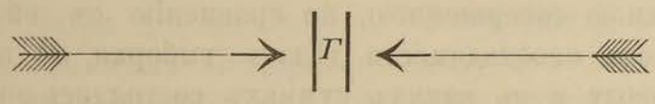
Но конторская книга и безъ того велика (нормально) по своимъ размѣрамъ (и въ длину, и въ ширину). Раздѣленіе каждой страницы въ длину книги на двѣ части, изъ коихъ одна предназначалась бы для позаимствованій (долженій), а другая—для возвратовъ (отпусковъ), хотя и придало-бы всѣмъ вышеприведеннымъ схемамъ самый совершенный видъ, но механически это раздѣленіе будетъ связано съ массою неудобствъ чисто техническаго свойства. Если представить себѣ страницу конторской книги, раздѣленную пополамъ въ длину, на двѣ части, то самая схема получитъ такой видъ:

Долженъ.		Счетъ М. А. Петрова, Кіевъ.			Имѣетъ.				
а.	*а.*	*б.*	*в.*	*в.*	*а.*	*а.*	*б.*	*в.*	*в.*
				г.					

Назначеніе колоннъ-графъ:

1) а. а.—для мѣсяцевъ и чиселъ (датъ) долженій (позаимствованій);
   б.—для текста (исторіи сдѣлки, ея предмета и повода);
   в. в.—для отмѣтки денежныхъ суммъ;
   г.—предполагаемая черта, отдѣляющая одну половину страницы отъ другой;
2) а. а.—для мѣсяцевъ и чиселъ (датъ) возвратовъ (отпусковъ суммъ);
   б.—для текста (исторіи сдѣлки, ея предмета и повода);
   в. в.—для отмѣтки денежныхъ суммъ,

причемъ обѣ части страницы, по отношенію къ чертѣ г., раздѣляющей страницу на двѣ равныя части, могутъ быть изображены такъ:



Означенная схема является самою совершенною и наиболѣе соотвѣтствующею своему назначенію. Но она страдаетъ однимъ, хотя и внѣшнимъ лишь, недостаткомъ: разстояніе *б*, предназначаемое для текста статей (исторіи сдѣлки, ея предмета и повода),—всегда будетъ очень не велико и, во всякомъ случаѣ, недостаточно для тѣхъ цѣлей, которымъ оно должно служить. Расширить самую (конторскую) книгу для этихъ цѣлей также неудобно, ибо ширина книги находится въ соотвѣтствіи съ ея длиною: увеличеніе книги въ ширину увеличило бы ея размѣры въ длину, непроизводительно увеличивъ тѣмъ самымъ весь размѣръ самой книги, сдѣлавъ ее неудобною для записей и лишивъ ее портативности. Какъ читатель увидитъ далѣе, для надлежащей полноты показанной схемы необходимы еще дальнѣйшія дополнительныя графы-колонны съ обѣихъ сторонъ, что̀ вызвало бы необходимость въ дальнѣйшемъ увеличеніи размѣровъ, а съ ними—и объема самой книги. Такъ или иначе, но пользоваться одною лишь страницею для означенной цѣли и каждую изъ означенныхъ страницъ раздѣлять вертикальною линіею на двѣ части, оказывается механически неудобнымъ, вслѣдствіе чего и въ устраненіе необходимости искусственно увеличивать размѣръ книги въ ширину,—принято поль-

---

[1]) Conto. Conti, compte, comptes, Конто-Счетъ, въ отличіе отъ слова „счетъ“—Rechnung—документа, выписываемаго и подаваемаго въ тѣхъ случаяхъ, когда кому-либо причитаются къ полученію, *по счету*, деньги за проданный, поставленный или сданный товаръ, исполненную работу и т. п. Изъ дальнѣйшаго изложенія читатель увидитъ, что между словомъ „Счетъ“ въ смыслѣ Conto и тѣмъ же словомъ „счетъ“ въ смыслѣ Rechnung существуетъ, хотя и не безусловная, связь не только этимологическая, но—и бухгалтерская.

зоваться естественною демаркаціонною линіею, отдѣляющею и раздѣляющею одну страницу отъ другой. Это—перегибъ книги, въ тѣхъ мѣстахъ, гдѣ она сшита *(переплетена)*.

Какъ бы разнообразны ни были наши *счетныя* отношенія къ данному лицу, сколько бы разъ и въ какихъ бы разновидностяхъ они ни повторялись, они сводятся, на основаніи всего вышесказаннаго, къ слѣдующимъ двумъ противоположнымъ, по своимъ свойствамъ, дѣйствіямъ: а) *полученію* и б) *выдачѣ*. Занося эти отношенія въ книгу или, выражаясь технически, *открывая* какому-нибудь лицу (учрежденію) Счетъ, берутъ двѣ противолежащія страницы, которыя въ самомъ совершенномъ видѣ представятся такимъ образомъ:

1 Долженъ.						1 Имѣетъ.					
а.	*а.*	*в.*	*б.*	*б.*	*г.*	*а.*	*а.*	*в.*	*б.*	*б.*

а—для мѣсяцевъ и чиселъ (датъ), т.-е. графа для обозначенія времени, что́ является необходимымъ потому; что ближайшимъ послѣдствіемъ, а съ тѣмъ вмѣстѣ и причиною всего происходящаго есть время, единица котораго есть день, а съ нимъ и число (дата) даннаго мѣсяца;

б—для отмѣтокъ о денежныхъ суммахъ (рубляхъ и копѣйкахъ), въ которыхъ выражена занесенная и отнесенная на данный Счетъ стоимость даннаго предмета (цѣнности, товара и пр.);

в—текстъ статей (исторія сдѣлки), которыя находятъ свое выраженіе въ графѣ *б.*;

г—корешокъ книги, отдѣляющій обѣ противолежащія страницы, связанныя между собою тѣмъ, что онѣ относятся къ одному и тому же *Счету* (Conto), который приходится помѣчать *одною и тою же* страницею посредствомъ цифры 1—1, 2—2, 3—3 и т. д., что называется *пагинированіемъ* (*пагинаціею*) [1]).

Что касается колоннъ-графъ *б—б.*, то, какъ читатель увидитъ дальше, онѣ воспроизводятся иногда на каждой страницѣ *двукратно*: первая изъ нихъ предназначается для суммъ частныхъ, а вторая—для суммъ общихъ.

Такимъ образомъ, вышеприведенный (стр. 7—9) Счетъ Петрова представится въ такомъ видѣ:

Счетъ М. А. Петрова, въ Кіевѣ.

Долженъ.					Имѣетъ.				
Январь	21	Переводъ въ Москву . .	4,000	—	Январь	10	За проданные фонды . .	10,000	—
Февраль	5	Платежъ Сидорову . . .	11,000	—	„	15	„ „ товары .	12,000	—
„	10	Куплено фондовъ . . .	10,000	—	„	19	По жел.-дор. накладной .	1,000	—
					Февраль	15	Наличными	5,000	—

Если мы, затѣмъ, сложимъ колонну-графу „долженъ“, какъ и колонну-графу „имѣетъ“, то мы получимъ: въ первомъ случаѣ сумму въ 25.000 р., а во второмъ—сумму 28.000 р. Вычтя одну сумму изъ другой, мы получимъ *остатокъ* въ 3.000 р., составляющій перевѣсъ колонны-графы „имѣетъ“ надъ колонною-графою „долженъ“. Мы получимъ, такимъ образомъ, тотъ же остатокъ *въ пользу* Петрова въ 3.000 р., который значится въ вышеприведенной штафельной схемѣ (скалѣ) на стр. 7, но остатокъ этотъ явился, какъ результатъ открытаго нами Петрову Счета, въ которомъ все то, что онъ „долженъ“, выдѣлено изъ всего того, что онъ „имѣетъ“.

Вышеприведенный примѣръ устанавливающихся между нами (мною) и Петровымъ, какъ фирмою (учрежденіемъ), счетныхъ отношеній,—относится къ *одушевленнымъ* предметамъ, почему самый Счетъ называется *Личнымъ* или, также,

---

[1]) Терминъ и типографскаго дѣла, которое позаимствовало таковой несомнѣнно изъ Бухгалтеріи, въ которую терминъ этотъ вошелъ изъ итальянскаго *pagina* (латинскаго—*pagina*, французскаго—*page*, страница, *paginatin*, нумерованіе страницъ, *paginer* нумеровать страницы),—термины, которые наши націоналисты могли бы перевести по русски словами „страничничить, страничничаніе“, если бы они не были уже слишкомъ смѣшны и невозможны...

Лицевымъ, сохраняя означенную особенность, какъ въ отношеніи единоличныхъ учрежденій и частныхъ лицъ, такъ и учрежденій (фирмъ) не единоличныхъ (акціонерныхъ, паевыхъ, товариществъ полныхъ, на вѣрѣ и т. п.).

Если мы обратимся, затѣмъ, къ предметамъ *неодушевленнымъ*, но реальнымъ, физическимъ, то мы увидимъ, что все сказанное относительно *лицевыхъ* Счетовъ находитъ свое примѣненіе и относительно Счетовъ реальныхъ, физическихъ, или, какъ ихъ принято называть, объективныхъ. Если мы возьмемъ, для примѣра, товары, процентныя бумаги, иностранную монету металлическую или въ банкнотахъ (кредитныхъ билетахъ) и т. п.,— словомъ, такую или иную цѣнность, которая составляетъ предметъ нашего торга, которую мы покупаемъ, продаемъ, отдаемъ въ обмѣнъ и пр.— то мы увидимъ то же самое. Напримѣръ:

1) мы купили товаровъ на 5000 р.;
2) продали товаровъ на 2000 р;
3) вновь купили товаровъ на 1000 р.;
4) опять прикупили товаровъ на 3000 р. и
5) продали изъ нихъ товаровъ на 4000 р.

По штафельной схемѣ, книговая запись нашихъ отношеній къ товарамъ, въ смыслѣ затратъ и обратныхъ полученій, выразится такимъ образомъ.

Счетъ товаровъ.

Марта	1	Куплено товаровъ на	5,000	—
„	5	Продано „ „	2,000	—
		Остается товаровъ на. .	3,000	—
„	8	Куплено товаровъ на	1,000	—
		Имѣется товаровъ на . .	4.000	—
„	10	Куплено товаровъ на	3,000	—
		Имѣется товаровъ на . .	7,000	—
„	15	Продано товаровъ на.	4,000	—
		Остается товаровъ на.	3,000	—

Не подлежитъ, опять-таки, никакому сомнѣнію, что наличность вышеприведенной, хотя бы и штафельной, книговой записи лучше отсутствія какой бы то ни было записи, ибо она, какъ-никакъ, даетъ отвѣтъ на ту сумму затратъ и обратныхъ полученій (въ смыслѣ возврата), которыми квалифицируется данный Счетъ (товаровъ). Но было ошибочно назвать означенную запись полною и рельефною, ибо, опять-таки, всѣ затраты въ товары переплетены со всѣми возратами (обратными полученіями): все то, что̀ данный товаръ *поглотилъ* и *позаимствовалъ* въ смыслѣ вложенныхъ въ него цѣнностей (затратъ, денегъ),—переплетено, по порядку совершенія дѣйствій, со всѣмъ тѣмъ, что означенный Счетъ товаровъ *далъ*, *отпустилъ*, *возвратилъ*, когда состоялась его продажа (отчужденіе), противъ которыхъ поступилъ или имѣлъ поступить эквивалентъ въ смыслѣ извѣстной суммы денегъ.

Какъ бы разнообразны ни были наши *счетныя* отношенія ко всѣмъ *реальнымъ*, *физическимъ цѣнностямъ*, составляющимъ предметъ нашего оборота, сколько бы разъ и въ какихъ бы разновидностяхъ они ни повторялись, они сводятся къ слѣдующимъ *двумъ* противоположнымъ, по своимъ свойствамъ, дѣйствіямъ: а) *затратѣ* извѣстной суммы денегъ въ данную реальную цѣнность (объектъ), т.-е. *поглощеніе* даннымъ объектомъ извѣстной суммы денегъ и б) *возврату* данною

реальною цѣнностью извѣстной суммы денегъ при его продажѣ, т.-е. *отпускѣ*, такъ сказать, даннымъ объектомъ (реальною, физическою цѣнностью) извѣстной суммы денегъ въ возвратъ за ту затрату, которую мы на него произвели, которую онъ въ свое время *поглотилъ* и которая по нему, противъ него поступаетъ въ возвратъ. Занося эти отношенія въ книгу или, выражаясь технически, *открывая* данной реальной (физической) цѣнности (объекту) *Счетъ*, берутъ двѣ противолежащія страницы, которыя схематически представляются въ томъ же окончательномъ видѣ, въ какомъ представлена схема лицевого Счета Петрова (см. выше: стр. 11):

Поглотилъ. Долженъ.		Счетъ товаровъ.				Возвратилъ. Имѣетъ			
Марта	1	Куплено .	5,000	—	Марта	5	Продано .	2,000	—
„	8	„	1,000	—	„	15	„	4,000	—
„	10	„	3,000	—					

Примѣчаніе. Здѣсь пока опущены дополнительныя колонны-графы, въ которыхъ, независимо отъ рублей и копѣекъ (монеты, къ которой пріуроченъ промыселъ), показывается вѣсъ, мѣра, емкость, цѣна и пр. особенности даннаго Счета (товаровъ). Точно такъ же въ лицевыхъ Счетахъ (стр. 11—12) имѣется еще дополнительная граффа-колонна для сношеній съ заграничными корреспондентами, когда приходится, независимо отъ обязательной колонны для рублей и копѣекъ (монеты, къ которой пріуроченъ промыселъ),—установить еще дополнительную граффу-колонну и для иностранной валюты (германскихъ марокъ, франковъ и пр.). Это—по, такъ называемымъ, Счетамъ Nostro, mio, нашъ, мой Счетъ. Для Счетовъ, предназначаемыхъ для процентныхъ бумагъ и другихъ реальныхъ (физическихъ) цѣнностей, объектовъ, независимо отъ рублей и копѣекъ (монетной единицы, къ которой пріуроченъ промыселъ и относящаяся къ нему отчетность),—устанавливаются еще дополнительныя граффы колонны для количества (числа) данной цѣнности (номинальной стоимости данной бумаги, числа *штукъ* и т. п., смотря по тому, какъ данная бумага обращается), ея цѣны и пр. Обо всемъ этомъ—дальше.

Если мы сложимъ обѣ колонны-графы суммъ, поглощенныхъ даннымъ товаромъ, которому мы открыли Счетъ, то окажется, что означенный Счетъ Товаровъ

поглотилъ . . . . . R⁰ 9.000 — (въ него вложенныхъ, затраченныхъ) и

далъ намъ въ возвратъ . „ 6.000 — (имъ, такъ сказать, отпущенныхъ намъ)

Остатокъ. . . R⁰ 3.000 —

Мы получили, такимъ образомъ, тотъ же остатокъ въ 3.000 р., который значится въ вышеприведенной штафельной схемѣ на стр. 12, но остатокъ этотъ является, какъ результатъ открытаго нами данной цѣнности (товарамъ) Счета, въ которомъ все то, что́ данный Счетъ поглотилъ въ смыслѣ времени, дѣйствія и суммы, выдѣлено изъ всего того, что данный Счетъ намъ далъ и отпустилъ. Другими словами: все то, что́ данный Счетъ намъ „долженъ“, выдѣлено изъ всего того, что́ онъ „имѣетъ“.

До сихъ поръ мы имѣли дѣло со Счетами, открываемыми, какъ одушевленнымъ предметамъ, т.-е.—съ, такъ называемыми, *лицевыми* Счетами, такъ—и неодушевленнымъ, но—реальнымъ, физическимъ, т.-е.—съ, такъ называемыми, *объективными* Счетами. Есть еще третій видъ Счетовъ—*отвлеченныхъ*, Счетовъ, такъ сказать, услугъ, вознагражденій и т. п., которыхъ нельзя подводить подъ категорію первыхъ двухъ, но которые такъ же, какъ и первые два, нуждаются въ томъ учетѣ, который дѣлаетъ бухгалтерію полною и совершенною. Всякій промыселъ предполагаетъ, напр., отчужденіе и позаимствованіе наличныхъ средствъ, за которыя приходится или только получать, или только платить, или разновременно получать и платить въ отношеніяхъ къ одному и тому же лицу, или, наконецъ, получать съ однихъ лицъ и платить другимъ лицамъ *проценты*, *коммиссію* (коммиссіонное вознагражденіе за исполненіе разныхъ порученій), *аренду* и т. п.

Такъ же, какъ и Счета лицевые и объективные, Счета отвлеченные принято вести на такихъ же противоположныхъ двухъ страницахъ, изъ которыхъ а) на страницѣ лѣвой („долженъ“) будутъ значится суммы, которыя данный Счетъ задолжалъ, *поглотилъ*, т.-е. суммы, которыя мы уплатили, или которыя, хотя еще и не заплачены, но подлежатъ къ уплатѣ и б) на правой страницѣ („имѣетъ“) будутъ значиться суммы, которыя данный Счетъ уже далъ намъ въ возвратъ, долженъ дать, т.-е. суммы, которыя причитаются намъ въ видѣ процентовъ, коммиссіи, аренды и пр. Эти отвлеченные Счета можно вести въ видѣ одного, общаго, *своднаго* (коллективнаго) Счета, но, при изысканности въ дѣленіи Счетовъ, Счета эти принято вести раздѣльно, самостоятельно, не сливая одинъ съ другимъ. Относительно Счетовъ отвлеченныхъ надлежитъ сказать то же, что̀ и относительно Счетовъ лицевыхъ и реальныхъ (физическихъ, объективныхъ). Сколько бы разъ и въ какихъ бы разновидностяхъ они ни повторялись, всѣ дѣйствія относительно отвлеченныхъ Счетовъ сводятся къ двумъ противоположнымъ, по своимъ свойствамъ, направленіямъ: а) къ *полученію* процентовъ, коммиссіи и пр. и б) къ *выдачѣ* (платежу, уплатѣ) таковыхъ. Напримѣръ:

1) мы уплатили сегодня лицу А. (на ссуженный намъ капиталъ) проценты въ суммѣ 300 рублей;

2) мы получили отъ А. же (по такому или иному основанію, хотя бы и за досрочную уплату долга) въ возвратъ процентовъ 50 рублей;

3) мы насчитали лицу Б, за проданные ему въ кредитъ товары, проценты въ суммѣ 100 рублей;

4) сдѣлали то же самое по отношенію къ лицу В. на сумму (процентовъ же) 200 рублей и

5) уплатили лицу Г. процентовъ 10 рублей.

По штафельной схемѣ, книговая запись уплаченныхъ и полученныхъ нами разновременно процентовъ выразится такимъ образомъ:

Счетъ процентовъ.

Апрѣля	3	Уплачено лицу А.	300	—
„	10	Получено отъ него же	50	—
		Всего *уплачено* процентовъ . .	250	—
„	15	Получено процентовъ отъ Б. . . .	100	—
		Всего *уплачено* процентовъ . .	150	—
„	17	Получено процентовъ отъ В	200	—
		Всего *получено* процентовъ . .	50	—
„	10	Уплачено процентовъ Г.	10	—
		Всего *получено* процентовъ . .	40	—

Опять-таки, не подлежитъ никакому сомнѣнію, что наличность вышеприведенной, хотя бы и штафельной книговой записи, лучше отсутствія какой бы то ни было записи, ибо она, хотя бы и въ несовершенномъ видѣ, даетъ отвѣтъ на ту сумму затратъ и обратныхъ полученій (возмѣщеній), которыми характеризуются всѣ наши дѣйствія по отношенію къ данному Счету Процентовъ. Назвать, однако, означенную запись полною и рельефною было бы ошибочно, ибо всѣ *затраты* (выдачи процентовъ) переплетены и сплетены со всѣми возмѣщенными намъ (*полученными* нами) процентами. Всѣ суммы, которыя названный Счетъ Процентовъ *поглотилъ* и *позаимствовалъ* въ смыслѣ произведенныхъ нами затратъ по процентамъ,—переплетены, по порядку совершенія дѣйствій, со всѣмъ тѣмъ, что̀

означенный Счетъ Процентовъ же *далъ* намъ въ возвратъ, отпустилъ, возмѣстилъ обратно и пр. Если бы мы пожелали, по этой же вышеприведенной штафельной схемѣ Счета Процентовъ, узнать, какова, въ итогѣ итоговъ, вся сумма *только затраченныхъ*, *выданныхъ* и, вообще, *поглощенныхъ* этимъ Счетомъ выдачъ, и какова, затѣмъ, вся та сумма процентовъ, которые мы получили, такъ или иначе, въ возвратъ противъ и по произведеннымъ нами выдачамъ, то намъ пришлось бы прибѣгнуть къ выборкамъ, которыя только и дадутъ возможность установить съ легкою и полною обозримостью частныя слагаемыя и общій итогъ всѣхъ означенныхъ *затратъ* и *обратныхъ* полученій. По выборкѣ, сіи послѣднія представятся въ такомъ видѣ:

Уплачено процентовъ:		ℛ 300. —
» »		» 10. —
всего уплачено процентовъ		ℛ 310. —
Получено процентовъ	ℛ 50. —	
» »	» 100. —	
» »	» 200. —	» 350. —
остается процентовъ полученныхъ . . .		ℛ 40. —

Занося эти выдачи и поступленія въ книгу или, выражаясь технически, открывая данной, хотя бы и отвлеченной цѣнности (*Процентамъ* на капиталъ) *Счетъ*, берутъ двѣ противолежащія страницы, которыя схематически представляются въ такомъ видѣ:

Поглотилъ. Долженъ.					Счетъ процентовъ.					Возмѣстилъ. Имѣетъ.				
Апрѣля	3	Уплачено А. .	300	—	Апрѣля	10	Получено отъ А.			50	—
„	19	„ Г. .	10	—	„	15	„ „ Б.			100	—
					„	19	„ „ В.			200	—

Если мы сложимъ итогъ страницы „поглотилъ“ и итогъ страницы „далъ“, „возмѣстилъ“, то окажется, что проценты

поглотили, на нихъ затрачено	ℛ 310 . —
дали въ возвратъ, возмѣстили обратно . .	„ 350 . —
итого дали чистыми	ℛ 40 . —

что̀ и требовалось доказать. Если бы, наоборотъ, общая сумма, которую Счетъ Процентовъ поглотилъ, превысила бы общую сумму, которая значилась бы, какъ проценты, полученные нами въ возвратъ (намъ, такъ или иначе, возмѣщенные), то оказалось бы, что, въ итогѣ итоговъ, мы уплатили больше, чѣмъ получили процентовъ, ибо перевѣсъ, по Счету Процентовъ, оказался бы въ такомъ случаѣ на страницѣ „поглотилъ“ на ту разницу (сальдо), которая явилась бы, какъ результатъ вычитанія меньшей суммы изъ большей.

2. Терминологія Бухгалтеріи.

Извѣстно, что торговое право впервые зародилось въ Италіи, гдѣ и пройдены имъ первыя ступени его развитія. Уже одно то обстоятельство, что даже теперь большинство, если не всѣхъ, техническихъ терминовъ торговли, какъ и Торговаго, Вексельнаго и Морского права (брутто, тара, сальдо, авалъ, индоссаментъ, банкъ, делькредере, тратта, жиро, и т. д., и т. д.) явно итальянскаго (ла-

тинскаго) происхожденія, — даетъ указаніе, каковъ долженъ быть отвѣтъ касательно терминологіи Бухгалтеріи, родиною которой является та же Италія, въ которой она впервые появилась и гдѣ она впервые же вылилась въ стройную научную форму.

Терминъ „долженъ“ и „имѣетъ“, о которыхъ была рѣчь до сихъ поръ, представляютъ собою переводъ съ латинскихъ словъ debet (Debet) и credit (Credit).

Слово *debet* происходитъ отъ латинскаго глагола *debere* — быть должнымъ, и представляетъ собою третье лицо единственнаго числа настоящаго времени, означая, въ дословномъ переводѣ,—(*онъ*, *она*, *оно*) „долженъ“ (должна, должно).

Слово *credit* происходитъ отъ латинскаго же глагола *credere*—оказывать довѣріе, вѣрить, довѣрять, ввѣрять, имѣть (у кого либо) и также представляетъ собою 3-е лицо единственнаго числа настоящаго времени, означая въ дословномъ переводѣ,—(*онъ*, *она*, *оно*) „имѣетъ“ (вѣритъ, ввѣряетъ, отпускаетъ, отчуждаетъ и проч.).

Въ тѣхъ случаяхъ, когда приходится открывать Счетъ фирмѣ (учрежденію), состоящему изъ двухъ и болѣе лицъ, какъ напр.: Братья Саловы, И. Сидоровъ и Сыновья, П. Ивановъ и К^0),—западно-европейскіе термины *debet* и *credit*, при веденіи книгъ не на русскомъ языкѣ, замѣняются тѣми же терминами, но — въ третьемъ лицѣ *множественнаго* числа и притомъ—въ такомъ видѣ: *debent*—(они, онѣ) „*должны*“ и *credunt*—(они, онѣ) „*имѣютъ*“.

Такъ какъ конторскія (Бухгалтерскія) книги состоятъ, нормально, не изъ обыкновенно сшитыхъ на скоро тетрадей, а заказываются, въ видахъ прочности, крѣпости, изящества и многихъ иныхъ соображеній, въ линовальныхъ, переплетныхъ, типографскихъ и т. п. заведеніяхъ, то имъ, прежде всего, стараются придать и такой внѣшній видъ, который избавлялъ бы отъ непроизводительной затраты времени относительно воспроизведенія *рукописно* такихъ частей, которыя, съ большимъ успѣхомъ и меньшею затратою времени, съ достиженіемъ притомъ и внѣшняго изящества, можно безъ ущерба воспроизвести механически (типографскимъ, литографскимъ или набивнымъ, такъ сказать, путемъ). Такъ какъ вся книга, въ которой открываются подлежащіе Счета, должна быть испещрена, въ заголовкѣ, терминами d bet (Debet) и credit (Credit), которые заранѣе печатаются, безъ предрѣшенія вопроса о томъ, будетъ ли на данной страницѣ значиться Счетъ, требующій формулы debet или debent—credit или credunt, то, для устраненія такой возможной неправильности съ грамматической точки зрѣнія, принято, при воспроизведеніи печатно означенныхъ терминовъ, воспроизводить ихъ въ такомъ сокращенномъ видѣ, который дѣлалъ бы возможнымъ *безошибочное* примѣненіе этого термина и въ томъ случаѣ, когда онъ относится къ Счету, совмѣщающему въ себѣ одно лицо (объектъ, предметъ) или — два и болѣе. Вслѣдствіе этого термины:

Debet-Debent и Credit-Credunt (всегда прописными буквами) воспроизводятся обыкновенно такъ:

Deb^t, что можетъ, по смыслу заголовка даннаго Счета, означать и Debet и Debent,
Cred^t, что можетъ, по смыслу заголовка даннаго Счета, означать и Credit и Credunt.

Спрашивается, какъ достигнуть того же, при веденіи книгъ на русскомъ языкѣ, пользуясь терминами *долженъ* и *имѣетъ*. Печатать (воспроизводить механически) одни, такъ сказать, корни означенныхъ словъ *долж* и *имѣ* съ тѣмъ, чтобы бухгалтеръ рукописно прибавлялъ, въ зависимости отъ названія Счета, такое или иное окончаніе *енъ*, *но*, *на*, *ны* (долженъ, должно, должна, должны,

и—окончаніе *етъ*, *ютъ* (имѣетъ, имѣютъ), такъ же неудобно, какъ неудобно воспроизводить *рукописно* всю формулу, не говоря уже о внѣшнемъ неудобствѣ такого и печатнаго, и рукописнаго соединенія (сочетанія) слоговъ въ означенныхъ формулахъ. Выходъ можно найти, если оставлять формулы *долженъ* и *имѣетъ*, безъ измѣненія, въ третьемъ лицѣ *единственнаго* числа, съ воспроизведеніемъ всякій разъ въ заголовкѣ счета слова „Счетъ“ (*Счетъ* М. А. Петрова, *Счетъ* Бр. Саловыхъ, *Счетъ* И. Сидорова и Сыновья), т.-е.—съ отнесеніемъ словъ *долженъ* и *имѣетъ* не къ М. А. Петрову *лично*, не къ И. Сидорову и Сыновьямъ *лично*, а—къ *Счету* означенныхъ лицъ. Такъ или иначе, но неудобство терминовъ *долженъ* и *имѣетъ*, съ этой точки зрѣнія, не такъ уже велико, чтобы могла возникнуть рѣчь о замѣнѣ ихъ какими либо иными, болѣе удобными или болѣе подходящими. Неудобство пользованія означенными терминами (*долженъ* и *имѣетъ*) станетъ ясно при указаніи тѣхъ несомнѣнныхъ преимуществъ, какія представляютъ получившіе право гражданства въ русской терминологіи термины *дѐбетъ* и *крѐдитъ*.

Читатель соблаговолитъ обратить вниманіе на удареніе въ словѣ *крѐдитъ*, которое не должно смѣшивать и отождествлять со словомъ *кредитъ*, въ смыслѣ довѣрія, которое я оказываю данному лицу, *кредѝтъ*, которымъ пользуется данное лицо (учрежденіе) въ отношеніи своей кредитоспособности и денежной надежности. Хотя этимологія означенныхъ словъ, въ томъ и другомъ случаѣ, одна и та же—отъ латинскаго *credere* вѣрить, *credo*—вѣрю, но въ первомъ случаѣ (крѐдитъ) мы имѣемъ дѣло, какъ замѣчено выше, съ третьимъ лицомъ единственнаго числа настоящаго времени отъ глагола *credere* (credit—[онъ, она, оно] вѣритъ), а во второмъ случаѣ—съ именемъ существительнымъ (кредѝтъ). По смыслу рѣчи, читатель всегда будетъ имѣть возможность установитъ съ непреложностью, идетъ ли рѣчь о кредѝтѣ, которымъ у меня пользуется лицо А., который я открываю лицу Б., который закрытъ у меня для лица В., идетъ ли рѣчь о кредѝтѣ вексельномъ, ссудномъ, о кредѝтѣ долгосрочномъ или краткосрочномъ, или — рѣчь идетъ о суммѣ, записанной въ крѐдитъ Счета А., значащейся въ крѐдитѣ Счета Б., снесенной съ крѐдита Счета В. и т. д. Удареніе на словахъ „кредѝтъ“ и „крѐдитъ“ дѣлается только въ устной (разговорной) рѣчи. Въ письменной рѣчи эти ударенія опускаются, какъ будутъ онѣ опускаться и во всемъ дальнѣйшемъ изложеніи [1]).

Обращаясь къ преимуществамъ терминовъ *дебетъ* и *кредитъ* сравнительно съ терминами *долженъ* и *имѣетъ* надлежитъ замѣтить, прежде всего, что означенные термины вошли въ русскую терминологію, какъ имена существительныя, что̀ придаетъ имъ, въ сравненіи съ терминами *долженъ* и *имѣетъ*, громадное преимущество, какъ въ письменной, такъ и въ разговорной рѣчи, устраняя многословіе, описательность въ выраженіи мысли и тѣмъ устраняя возможность быть непонятымъ вообще или—превратно, въ особенности (записать въ дебетъ такого-то Счета, списать съ кредита, перенести съ кредита, сравненіе дебета съ кредитомъ и т. д.) [2]). Отъ этихъ существительныхъ именъ (дебетъ и кредитъ) возможно и прилагательное: дебитовая, кредитовая страница, дебитовый остатокъ, кредитовое

79559

[1]) Что касается западно-европейской терминологіи, то въ Германіи пользуются терминами *Deb-t* и *Cred-t* хотя въ новѣйшее время, благодаря пурификаціи своего языка, тамъ стали опять пользоваться и терминами *Soll* (долженъ) и *Haben*—имѣть (неопредѣленное наклоненіе) съ подразумѣваніемъ по отношенію къ слову *Haben* слова *Soll* (soll haben—долженъ имѣть). Во Франціи пользуются терминами Doi-t (doit, doivent—долженъ, должны, т.-е. условно: или въ единственномъ, или во множественномъ числѣ, какъ и терминомъ *Deb-t* см. выше: стр. 16) и — *Avoir*—имѣть (неопредѣленное наклоненіе) съ подразумѣваніемъ и по отношенію къ слову *avoir* слова *doit* (doit avoir—долженъ имѣть).

Въ Англіи лѣвая страница Счета обозначается терминомъ *Debtor* (или сокращенно: *Dr.*), а правая—терминомъ *Creditor* (или сокращенно: *Cr.*) т.-е. прямо указывается, что данный Счетъ является *дебиторомъ* за всѣ суммы, записанныя на лѣвой страницѣ, и—*кредиторомъ* за всѣ суммы, записанныя на правой страницѣ. Въ Италіи принято дебитовую и кредитовую страницы обозначать терминами *dare* (*Dare*)—давать и *avere* (*Avere*)—имѣть (то и другое—въ неопредѣленномъ наклоненіи).

Во Франціи стали, впрочемъ, въ послѣднее время пользоваться терминами „Débit“ и „Crédit“ съ подразумѣваніемъ предлога *le* (le Débit и le Crédit), т.-е. *дебетъ* и *кредитъ* въ смыслѣ именъ существительныхъ, въ каковомъ смыслѣ ихъ такъ же понимаетъ и русская терминологія.

[2]) Перевѣсъ *дебета* надъ *кредитомъ*, сальдо значится *въ кредитѣ* такого-то Счета, сальдо, показанное *въ дебетѣ*, переносится на такой-то Счетъ, *дебетъ* равенъ *кредиту*, равенство *дебетовъ* и *кредитовъ*, итоги *дебетовъ* и *кредитовъ*, *дебитовая* статья и т. д.

сальдо и т. п., какъ возможны и подлежащіе глаголы *дебитовать* и *кредитовать* (мы дебитовали Вашъ Счетъ, я кредитую Счетъ такого-то). Словомъ: термины *дебетъ* и *кредитъ*, которыми въ заголовкахъ книгъ пользуются сокращенно (Дебтъ и Кредтъ) по тѣмъ же соображеніямъ, по которымъ пользуются сокращенными терминами Deb-t и Cred-t (см. выше: стр. 16) и которые, впрочемъ, какъ имена существительныя, вошедшія въ русскій языкъ, не нуждаются въ такой натяжкѣ—даютъ возможность пользоваться такими производными словами, которыя въ Бухгалтеріи оказываются незамѣнимыми никакими иными словами и терминами. Главнѣйшія изъ нихъ:

1) *дебитовать* Счетъ: записывать (относить) такую или иную сумму въ *дебетъ* даннаго Счета, т.-е.—на лѣвую его страницу, что въ обыденной, разговорной рѣчи означается словами: записывать на, относить на, заносить на такой-то Счетъ [1]):

2) *кредитовать* Счетъ: записывать (относить) такую или иную сумму въ кредитъ даннаго Счета;

3) *дебиторъ*—должникъ, которымъ становится данный Счетъ за всѣ суммы, записываемыя (относимыя, заносимыя) въ его дебетъ и

4) *кредиторъ*—довѣряющій, отпускающій, заимодавецъ, которымъ становится данный Счетъ за всѣ суммы относимыя (заносимыя, записываемыя) въ его кредитъ.

Понятію *дебетъ* соотвѣтствуетъ, такимъ образомъ, дѣйствіе *дебитовать*, значеніе котораго заключается въ томъ, чтобы въ дебетъ даннаго Счета заносить суммы, выданныя, поглощенныя означеннымъ Счетомъ (или—слѣдуемыхъ, причитающихся съ означеннаго Счета)—вообще съ цѣлью обозначенія, что на столько-то данный Счетъ состоитъ дебиторомъ.

Понятію *кредитъ* соотвѣтствуетъ, такимъ образомъ, дѣйствіе *кредитовать*, значеніе котораго заключается въ томъ, чтобы въ кредитъ даннаго Счета заносить суммы, полученныя, возвращенныя, данныя въ возвратъ означеннымъ Счетомъ или, что̀ то же,—слѣдуемыя, причитающіяся данному Счету),—вообще съ цѣлью обозначенія, что на столько-то данный Счетъ состоитъ кредиторомъ.

Разность, происходящая отъ вычитанія дебета изъ кредита или,—наоборотъ,—кредита изъ дебета, т.-е. остатокъ дебета или кредита называется *сальдо*, которое опредѣляетъ собою состояніе (ситуацію) даннаго Счета. Если дебетъ даннаго Счета превышаетъ кредитъ, то это превышеніе называется сальдо-дебетомъ *(сальдо-дебетъ)*. Если, наоборотъ, дебетъ меньше кредита, т.-е. кредитъ превышаетъ дебетъ, то такой остатокъ въ пользу кредита называется сальдо-кредитомъ *(сальдо-кредитъ)*. Если, наконецъ, общій итогъ дебета равенъ общему итогу кредита, т.-е. при равенствѣ дебета и кредита, говорятъ, что данный Счетъ *сальдированъ*. Сальдировать Счетъ означаетъ приведеніе даннаго Счета въ равновѣсіе, когда онъ, такимъ образомъ, *балансируется*: въ такихъ случаяхъ говорятъ о балансѣ даннаго Счета, о томъ, что̀ данный Счетъ *сальдированъ*, *забалансированъ*.

Относительно термина *пагинація*, *пагинированіе* см. выше: стр. 11. Въ связи съ терминомъ *пагинировать (пагинація)* надлежитъ упомянуть о терминѣ *фоліи-*

---

[1]) Что касается выраженій „записывать *на* такой-то Счетъ“, то, съ точки зрѣнія Бухгалтеріи и закона двойной записи, о которой рѣчь будетъ впереди, оно можетъ быть признано аналогичнымъ съ выраженіемъ „относить (записывать) въ дебетъ такого-то Счета“. Что же касается выраженія „списать *со* Счета“, то, съ точки зрѣнія двойной бухгалтеріи, оно не точно, предполагая штафельный способъ списыванія и приписыванія суммъ. Мы совѣтовали бы читателю не пользоваться ни тѣмъ, ни другимъ выраженіемъ, совершенно ихъ игнорируя и замѣняя ихъ единственно точными терминами: записать въ дебетъ или записать въ кредитъ, или короче,—терминами „дебитовать“ и „кредитовать“.

рованіе, *фоліировать* отъ французскаго слова *feuille*, латинскаго *folium*, итальянскаго *folio* листъ (бумаги) [1]). Этимъ терминомъ пользуются въ тѣхъ случаяхъ, когда въ двухъ, или больше, книгахъ, взаимно другъ друга дополняющихъ и контролирующихъ, проставляютъ страницы такъ, что въ одной изъ нихъ помѣчаются страницы другой. Этимъ же терминомъ (Folio, сокращенно Fol.) пользуются для указанія страницы, на которой находится данный Счетъ, слѣдовательно—и въ тѣхъ случаяхъ, когда рѣчь идетъ о пагинаціи. Подробности фоліированія будутъ указаны дальше. Остальные бухгалтерскіе термины будутъ указаны въ своемъ мѣстѣ, такъ какъ здѣсь тѣ или иные изъ нихъ могли бы оказаться недостаточно понятыми.

3. Техническія выраженія и сокращенія (абревіатуры) въ Бухгалтеріи.

Чѣмъ отчетливѣе бухгалтеръ представляетъ себѣ то, что̀ служитъ предметомъ книговыхъ записей, тѣмъ яснѣе и выпуклѣе, въ смыслѣ изложенія, будетъ и самая запись. Особенности торговаго стиля, заключающіяся въ возможности наиболѣе сжатымъ образомъ изложить возможно большее число фактовъ, данныхъ и пр.,—находятъ свое выраженіе и въ книговыхъ записяхъ. Для достиженія надлежащей рельефности, обозримости и выпуклости въ сихъ послѣднихъ принято пользоваться условными техническими и сокращенными выраженіями и знаками (абревіатурами), которые въ значительной степени сокращаютъ и трудъ бухгалтера [2]).

н/	сокращенное *на*, которымъ пользуются, въ видѣ приставки, къ векселедателю простого и трассату-акцептанту переводнаго векселя на предметъ указанія *плательщика* по векселю, какъ напр., R⁰ 000—„ н/ П. Иванова. Этимъ же сокращеннымъ знакомъ пользуются для указанія города (пункта), въ которомъ назначенъ платежъ по данному обязательству. Напр.: R⁰ 00—„ н/ нашъ городъ, н/ Кіевъ и т. д.
о/	сокращенное слово *ордеръ*, *по ордеру*, *по приказу*, которымъ пользуются въ увѣдомительныхъ письмахъ (адвизахъ), а слѣдовательно и въ записяхъ, для указанія ремитента-бонефиціярія (первоприобрѣтателя), т.-е. того лица (учрежденія), по ордеру, по приказу котораго вексель, переводный билетъ и т. п. орудія перевода первоначально выписаны, выданы (эммитированы). Напр.: выданъ переводъ въ R⁰ 00—„ о/ П. Сазоновъ. Знакъ о/ не слѣдуетъ замѣнять знакомъ п/пр., который *можетъ* означать и „по приказу“, но означаетъ и „по предъявленію“.
ср.	сокращенное слово *срокомъ*. См. дальше: стр. 25—27.
п/пр.	сокращенное *по предъявленію*, которымъ пользуются для указанія срока (Termin), на который выписанъ переводъ, вексель, чекъ и пр.,—срока, не какъ указаніе предѣльнаго момента (Verfall), а—какъ указаніе того пространства времени, которое должно пройти отъ момента выдачи (эммиссіи) до момента платежа по обязательству. Напр.: вексель выписанъ на 6 мѣсяцевъ, 3 недѣли по предъявленію и пр.
St ℔, *шт ℔*	сокращенное отъ *Stück*, *штука*. Ставится всегда *передъ* тою цифрою, *послѣ* которой въ обыденной и въ разговорной рѣчи прибавляется *штука*, *штукъ*, какъ напр.: куплено St ℔ 100 акцій *такихъ-то...*, продано *шт ℔* 50 акцій *такихъ-то....*, *шт ℔* 20 акцій *такихъ-то* перечтено, зачтено и пр.

[1]) Также терминъ и типографскаго дѣла, коимъ означается форматъ книги: въ восьмушку (in 8⁰—in octavo), въ четверть листа (in 4⁰—in quarto), въ листъ—in Folio (in F⁰, in Fol.).

[2]) Въ предлежащемъ краткомъ указателѣ техническихъ выраженій, терминовъ и сокращеній, употребляемыхъ въ Бухгалтеріи, не приведены тѣ изъ иностранныхъ выраженій, которыя имѣютъ универсальный, такъ сказать, характеръ и предполагаются извѣстными всякому мало-мальски образованному человѣку. Подробнѣе объ абревіатурахъ см.: Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 27—33.

f°_, F°_, Fol., fol., Fl.	фоліо (страница бухгалтерской книги). См. выше: стр. 18—19.
fr., fro, fco, F^{co}	franco — франко, безъ коммиссіи, свободный отъ коммиссіи. Это — знакъ, проставляемый у суммъ, по которымъ въ Конто-коррентной книгѣ не надлежитъ считать коммиссіи.
L^{a}_; La	сокращенное отъ *Littera*. Сокращенный знакъ, приставляемый къ фирмѣ и квалифицирующій таковую, прежде всего, какъ выставителя, эммитента векселя и, слѣдовательно, какъ *трассента*. При болѣе распространительномъ пользованіи этимъ сокращеннымъ знакомъ, таковой приставляется и къ выставителю (эммитенту) простого—соло векселя, т.-е. — векселедателя. Напр.: вексель въ .... L^{a}_ N.N. н/ Р.Р. будетъ означать, что здѣсь идетъ рѣчь о переводномъ векселѣ, ибо въ приведенной формулѣ указывается и на выставителя-трассента (L^{a}_ N.N.), и на плательщика-трассата (н/ Р.Р.). Та же формула L^{a}_ безъ дополнительной приставки н/ свидѣтельствуетъ о томъ, что въ данномъ случаѣ идетъ рѣчь только объ одномъ выставителѣ-эммитентѣ, т.-е.—векселедателѣ простого (соло) векселя. Ср. Барацъ, *Курсъ Вексельнаго права* стр. 237—239; 551.
с. м.	сего мѣсяца.
с. ч.	сего числа.
с. г.	сего года.
ст. ст.	стараго стиля, старый стиль.
н. ст.	новаго стиля, новый стиль.
B℔; Bco ℔	сокращенное отъ *Banco-Mark*—банко-маркъ.
Fm ℔, Fm ℔	финская марка.
Rm ℔; M ℔; ℔; M	Рейхсъ-марка, марка (германская), имперская марка.
C., c., cent.,	сокращенное отъ *centime*, *centimes*—сантимъ.
ö^{w}fl, Öfl, C^{t}_fl öwf	Oesterr. Währung florin, Oesterr. flor., Conventions gulden, Courant gulden (австрійскій флоринъ, гульденъ).
Cfl, hfl, HFl	гульденъ голландскій (holländischer florin).
d., *д.*, ℈	пенсъ.
$, $, $	сокращенный знакъ доллара (Dollar).
Flöw., Fl., fl., f.	австрійскій флоринъ, гульденъ. См. выше: öwfl, öfl.
Xr., xr., Kr., (Kreuzer) *Xr.*, *xr.*, *x*	крейцеръ (монета австрійская).
К.	сокращенное *копѣйка*.
R°_, Rs	французское *Rouble*, *Roubles*—рубль и рубли—международный знакъ для обозначенія рублей и копѣекъ, какъ напр.: R°_ 758. 65^{к}_ или Rs 848—„ (сумма безъ копѣекъ).
L, Ł, ℒ, £	Lira—лира (итальянская монета).
⧺, ⧺, ⧺, ⧺, ⧺, ⧺, ⧺	условный знакъ для обозначенія полуимперіаловъ. Знакъ этотъ проставляется у самой цифры въ концѣ, въ видѣ французскаго апострофа, какъ напр., *штъ* ℔ 200⧺, что означаетъ 200 *штукъ полуимперіаловъ*.
£s., £, £stg.	Livre, Pfund sterling—фунтъ стерлинговъ.
⊣, sh., s., ß., ß	шиллингъ.
млрсъ	мильрейсъ (португальская монета).
#	дукатъ, дукаты.
fln.	сокращенное: фламандскій.
Ldr., Ld'or.	Louisd'or—луидоръ.
P. P^{à}_, Pr^{à}_	Parà—турецкій піастръ.
Svd^{or}_, Souvdor	Souveraind'or, Sovereignd'or—золотой соверенъ.
Pf., *д*, ℈	пфеннигъ.
Rl, r℔	талеръ, рейхсъ-талеръ.
D^{r}_	Драхма (греческая монета).
Sprt., Spr℔	Спеціесталеръ (монета).

℔	скудо.
C℔, Cr℔, Ct℔	марка-курантъ (Courant-Mark) (—марка ходячей монеты).
ℭ	гульденъ-курантъ (Conventionsgulden, Courantgulden).
☉	золото, золотомъ.
☽, Э	серебро, серебромъ.
O, ♁	мѣдь, мѣдью.
Kr., Kr	Крона (Krone, Goldkrone).
+, +	плюсъ, съ прибавленіемъ.
÷ ·/.	минусъ, за исключеніемъ, за вычетомъ.
—	тоже, что и ÷, хотя большею частью означаетъ *отъ—до*, какъ напр.: 12—15 т.-е. *отъ* 12 *до* 15.
I, II, III, IV.	первая, вторая, третья и четвертая четверть года, какъ, напр:, счетъ за I. 99., I 1899, проценты за III с. г. и т. д.
·	межъ двухъ цифръ означаетъ число, разъ т.-е.
×	знакъ умноженія.
,	(запятая), отдѣляющая рядъ цифръ и означающая, что цифры направо отъ запятой представляютъ десятичную дробь.
/	въ означеніи года (годовъ) употребляется иногда, какъ *отъ—до*, но всегда въ смыслѣ за, причемъ сотни во второмъ означеніи года опускается, какъ напр; $18^{9}/_{9}$. Этимъ же знакомъ пользуются для сокращенія числа и мѣсяца (даты) и года, какъ напр.: $^{5}/_{8}/99$ или $^{5}/_{VIII}/99$, что означаетъ—5 Августа 1899 г.
medo	сокращенное отъ *medio*—середина, средина, въ срединѣ будущаго или сего мѣсяца, т.-е.—15-го числа даннаго мѣсяца, какъ напр., medo января.
mm.	millimeter—милиметръ
Nto, Ntto, Netto. нто, нтто, нетто	нетто.
Nto prov.	сокращенное отъ *Netto provenue, produit net* — чистое сальдо, чистый остатокъ, чистая выручка, за исключеніемъ всѣхъ расходовъ и вычетовъ.
Oz., oz	сокращенное отъ *Ounce, Ounces; Unze*—унція
p. a.; pr. a.	сокращенное отъ *pro anno, per annum*—въ годъ, годично, годовыхъ
Pa; Pma, Ima, Ia	прима (вексель), первый вексель.
Sda, Sa, IIa	секунда („), второй „
Ta, IIIa	терція („), третій „
%; p. Ct.; p. c.	(pro cent) процентовъ, процентъ.
‰; p. m.	pro mille, промиль (съ тысячи, за тысячу)
℔, ℔. ℔, ℔	фунтъ
℔℔, ℔	пудъ
Btto, Btto. B-tto, брто, бто, брто	брутто.
Ct-Ct; Cto-Cte	Conto corrente, Compte courant—конто-коррентъ.
Cto, Cto	Conto, счетъ.
m/c., s/c., n/c., v/c., l/c.,	mio Conto, suo Conto, nostro Conto, vostro Conto, loro Conto — мой счетъ, его, нашъ, Вашъ, ихъ счетъ. То же и съ перестановкою инициаловъ словъ:
C/m, C/s., C/N., C/V., C/L.	Conto mio, Conto suo, Conto Nostro, Conto Vostro и Conto Loro.
à mio, à Nostro, à Vostro	сокращенная формула съ опусканіемъ, для краткости, слова Conto, какъ напр., я кредитовалъ Васъ... à mio (вмѣсто: no Conto mio), мы дебитовали Васъ... à Nostro (вмѣсто: no Conto Nostro) или à Vostro (вмѣсто: no Conto Vostro).
м/сч., его/сч., н/сч., В/ сч., ихъ/сч.	сокращенное отъ: мой счетъ, его счетъ, нашъ счетъ, Вашъ счетъ, ихъ счетъ. Русскими сокращеніями, для предотвращенія бухгалтерскихъ ошибокъ, не принято пользоваться. Ихъ замѣняютъ въ этихъ видахъ вышеприведенными латинскими сокращеніями.

Ctr, C.	сокращенное отъ Centner – центнеръ.
Cwt, Cwgt	Hundredweight—англійскій центнеръ.
dwt	pennyweight—пенни-уайтъ (англійскій вѣсъ).
Dr., D.	Drachme—драхма.
do, d°. dto, d^{tto}	сокращенное отъ *dito*, *detto*, тотъ-же, та-же, то-же.
excl.	(exclusive) исключая, за исключеніемъ, не считая.
incl.	(inclusive) включая, со включеніемъ, включительно.
Gll.	(Gallon) галлонъ (англійская мѣра жидкостей).
Kar.	(Karat) каратъ.
K°	сокращенное Kilo—килограмъ
loco	въ дословномъ переводѣ означаетъ *на мѣстѣ* и употребляется при указаніи наличныхъ рыночныхъ (биржевыхъ) цѣнъ, въ отличіе отъ цѣнъ на сроки въ будущемъ. Напр.: продано *loco*, куплено *loco* съ принятіемъ и со сдачею, слѣдовательно, *немедленно.*
M., m.	Mille, mille—тысяча (10/m=10 тысячъ).
Tr^{fd}.	Troypfund (тройскій фунтъ).
ult.°, u.	сокращенное отъ *ultimo*—въ послѣдній день (даннаго) мѣсяца. Ср. выше: medio: стр. 21.
&.	нѣмецкое und, французское et и русское *и* (союзъ).
u. r.	ut retro, *какъ* (показано, значится) *на оборотѣ.*
u. s.	ut supra, какъ показано, значится выше.
Yd.	Yard—ярдъ.
акц℅	акція, акціи, акціямъ, акціяхъ и пр. См. выше: шт℅, St℅ (стр. 19).
Hl.	гектолитръ, (hectoliter).
K°	Компанія (какъ напр. A. B. & K°)
a. U.	сокращенное отъ *a Uso—по обычаю.*
a/v, a/va	сокращенное отъ *a vista* и *à vue.* То же, что и п/пр по предъявленію). См. выше: стр. 19.
dato	отъ (даннаго) числа (даты). Употребляется для указанія сроковъ векселей и пр.: 3 мц. dato—3 мѣсяца отъ (сего, даннаго) числа (даты), 2 м/do.
Avdp.	сокращенное отъ *Avoir du poids* — фунтъ торговый (мѣра вѣса въ Англіи).
al peso	на вѣсъ, по вѣсу.
al pezza	поштучно.
al pari, pari	пàри, по номинальной цѣнѣ, т.-е. по рыночной, биржевой цѣнѣ, соотвѣтствующей внутренней, выпускной (эммиссіонной).
a meta	по-поламъ; операція a meta—операція съ предварительнымъ условіемъ возможные барыши и убытки нести поровну, пополамъ.
Conto a meta	Счетъ a meta, Счетъ исполу, т.-е. Счетъ, въ которомъ находитъ свое выраженіе, отраженіе, операція a meta (см. выше: a meta).
Conto trio	Счетъ trio, Счетъ въ трети, т.-е. — Счетъ, въ которомъ участвуетъ трое лицъ съ цѣлью возможные барыши и убытки по такому счету раздѣлить на три равныя части.
Bvz.	сокращенное отъ *Berkovetz*—берковецъ.
B. L.	сокращенное отъ *Bill of lading*—накладная.
Qtr.	сокращенное отъ *Quarter*—квартеръ.
RR.	сокращенное отъ *Retourrechnung*—обратный счетъ [1]).
S. e. & O.; S. E. & O.; S. E. et O.	Salvo errore et ommissione; sauf erreur et ommission — исключая ошибокъ и пропусковъ (И. О. и П.)

[1]) См. Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 510—520.

t. q.; tel quel; tale quale.	*какъ есть*, т.-е. чистыхъ, безъ расходовъ, безъ вычетовъ, удержаній и пр., какъ напр.: продано.... по ... tel quel, т.-е. по этой указанной цѣнѣ, безъ вычета изъ таковой куртажа, коммиссіи и пр. расходовъ, каковые расходы безъ этой формулы всегда подразумѣваются сами собою.
m.	метръ (Meter).
cm.	сантиметръ (Centimeter).
m. m.	милиметръ (Millimeter).
qm.	квадр. метръ (Quadratmeter).
cbm.	кубич. метръ (Kubikmeter).

4. Единица времени и ея означеніе въ книговыхъ записяхъ.

Означеніе времени въ книговыхъ записяхъ должно быть точно. Единица точности есть *день* (число—дата даннаго мѣсяца) въ составѣ другихъ чиселъ (датъ) того же или другихъ мѣсяцевъ даннаго отчетнаго періода. Всякое иное означеніе *времени* книговой записи не будетъ означеніемъ: запись окажется безъ числа (даты), безъ означенія времени, безъ указанія момента, такъ сказать, разрѣшенія сдѣлки и вызываемой такимъ разрѣшеніемъ необходимости книговой записи [1]). Единица времени болѣе крупная (мѣсяцъ, недѣля) не годится: означеніе времени книговой записи на такую единицу времени не будетъ означеніемъ и запись окажется безъ означенія времени, какъ потому, что исчисленіе процентовъ по суммамъ совершается *по числу дней*, такъ и, главнѣйше, потому, что, при такой растяжимости періода времени, и предприниматель, и его бухгалтеръ могутъ оказаться заподозрѣнными въ томъ, что ими вписаны произвольно заднимъ числомъ такія суммы, которыя могутъ, въ случаѣ спора, лишить всю бухгалтерію ея доказательной силы. Единица болѣе дробная *безполезна*, хотя и безвредна, лишь бы было указано число (дата), лишь бы не былъ пропущенъ ея день [2]) (дата), какъ единица времени (ни больше, ни меньше). Другими словами: единица большая не годится — она испортила бы запись и ея достовѣрность; единица меньшая, хотя и безвредна, но безполезна, ибо единицею остается все тотъ же день (дата). Единица времени для записи можетъ быть только одна. Это значитъ: единица въ *нѣсколько* дней (датъ) не будетъ единицею и запись окажется безъ даты. Въ подобномъ случаѣ книговая запись оказалась бы съ двойнымъ, тройнымъ и т. д. срокомъ, т.-е.—безъ всякаго срока (даты). Къ сроку, далѣе, (датѣ, какъ единицѣ времени), запись должна быть пріурочена *вся*, т.-е.—во всей своей суммѣ; распредѣленіе суммы статьи на долги и разнесеніе долей въ различныя даты сдѣлаетъ запись неправильною.

Отсутствіе послѣдовательности въ датахъ, въ хронологіи записей, можетъ свидѣтельствовать: либо о томъ, что въ такую или иную изъ нихъ не было мѣста никакимъ сдѣлкамъ (операціямъ), которыя подлежали бы регистраціи въ книгахъ, либо—о томъ, что въ эти промежутки были праздничные (недѣловые) дни.

Въ противоположность Коммерческой Корреспонденціи, которая, для сношеній внутри страны, пользуется однимъ (лишь старымъ), а для сношеній съ заграницею—двумя стилями (и старымъ,

---

[1]) Напр. такъ: 3-й день Р. Хр. или—Вознесеніе 1900 г. Но если день означенъ названіемъ неподвижнаго праздника?—Безразлично, ибо и дни праздниковъ (различныхъ исповѣданій) не всѣмъ извѣстны. Иными словами: допускается лишь способъ гражданскаго исчисленія.

[2]) Означеніе такое: Вознесеніе, 1899 года въ 10 ч. 45 м. утра или: Свѣтлая недѣля 1899 года въ 10 ч. утра—означенія негодныя; но: 10 ч. утра 20-го апрѣля 1899 г. безполезно и безвредно: 20-го апрѣля 1899 года есть, а „10 час. утра“ излишне.

и новымъ) [1]), Бухгалтерія имѣетъ дѣло съ однимъ лишь стилемъ, существующимъ въ странѣ, въ которой дѣйствуетъ промыселъ, къ которому пріурочено книговодство. Такимъ образомъ, книговыя записи, совершаемыя въ западно-европейскихъ странахъ, всегда будутъ помѣчаться исключительно новымъ стилемъ; бухгалтерія въ предѣлахъ Имперіи всегда будетъ пріурочена исключительно къ господствующему стилю—старому, и притомъ—только къ нему одному (а не и къ нему, старому стилю, и къ новому). Объ исключеніяхъ, относящихся исключительно къ сношеніямъ съ заграницею и притомъ—только по отношенію къ параллельнымъ и вспомогательнымъ книгамъ и, слѣдовательно, не къ основнымъ, рѣчь будетъ впереди.

При функціонированіи предпріятія въ двухъ пунктахъ, въ которыхъ существуетъ два разныхъ стиля (старый и новый), принято руководствоваться вопросомъ о томъ, гдѣ именно находится Главное, центральное управленіе (Centrale) и гдѣ именно—отдѣленіе (филіала). Предпріятіе съ центральнымъ Управленіемъ въ Петербургѣ и съ отдѣленіемъ (филіалою) въ Варшавѣ, будетъ руководствоваться и пріурочитъ бухгалтерію: Петербургское, центральное управленіе къ старому, Варшавская филіала (отдѣленіе)—къ новому стилю. То же и по отношенію къ учрежденію съ Главнымъ, центральнымъ управленіемъ въ Петербургѣ и съ отдѣленіями (филіалами) въ Лондонѣ, Генуѣ, Берлинѣ и пр. т.-е.—при функціонированіи, слѣдовательно, предпріятія не только на территоріи одного и того же государства съ двумя различными стилями (Петербургъ-Варшава, Петербургъ-Гельсингфорсъ и пр.) но—и при функціонированіи одного и того же предпріятія на территоріи двухъ разныхъ странъ (государствъ) съ двумя разными стилями. Предпріятіе съ центральнымъ управленіемъ, напр., въ Варшавѣ и съ отдѣленіемъ (филіалою) въ Москвѣ будетъ руководствоваться и пріурочитъ бухгалтерію: Варшавское центральное управленіе—къ новому, а Московское Отдѣленіе (филіала)—къ старому стилю. То же и по отношенію къ учрежденію съ центральнымъ управленіемъ въ Варшавѣ и съ Отдѣленіемъ, напр., въ Лодзи, гдѣ все книговодство будетъ пріурочено къ новому стилю, хотя бы и центральное Управленіе, и его Отдѣленіе функціонировали на территоріи государства, въ которомъ господствующимъ стилемъ является старый т. е.—при функціонированіи, слѣдовательно, предпріятія не только на территоріи одного и того же государства, съ разными стилями, но—и при функціонированіи одного и того же предпріятія на территоріи двухъ разныхъ странъ (государствъ). Все это—относительно момента книговой записи (Buchung, Ecriture), но отнюдь не относительно момента заключенія книгъ и выведенія баланса. Вопросъ о датѣ въ данномъ случаѣ рѣшаетъ мѣсто осѣдлости и функціонированія центральнаго учрежденія, независимо отъ того, гдѣ именно функціонируетъ Отдѣленіе (филіала). Если отчетный годъ въ данномъ предпріятіи оканчивается 31-го Декабря, то, при нахожденіи центральнаго Управленія, напр., въ Москвѣ, а Отдѣленія (филіалы) въ Варшавѣ,—отчетный годъ и бухгалтерскій отчетъ даннаго предпріятія будетъ обнимать періодъ времени съ 1-го Января ст. стиля по 31-е Декабря стараго же стиля по центральному Управленію въ Москвѣ и — періодъ времени съ 13-го Января новаго стиля по 12-е Января новаго же стиля по филіалѣ въ Варшавѣ, ибо 1-е Января стараго ст. соотвѣтствуетъ 13-му Января нов. ст, а 31-е Декабря стараго стиля соотвѣтствуетъ 12-му Января нов. ст. Если отчетный годъ въ данномъ предпріятіи оканчивается 31-го Декабря и если центральное Управленіе его находится, напр., въ Варшавѣ, а отдѣленіе—въ Петербургѣ, то означенный отчетный (операціонный) годъ будетъ обнимать періодъ времени съ 1-го Января по 31-е Декабря нов. стиля по главному Управленію въ Варшавѣ и—соотвѣтственный ему періодъ времени съ 20-го Декабря стар. стиля по 19-е Декабря стараго же стиля, ибо 20-е Декабря—19-е Декабря стараго стиля соотвѣтствуютъ 1-му Января—31 Декабря нов. стиля.

Мѣсячный балансъ (статусъ, состояніе Счетовъ), публикуемый, напр., банкомъ съ главнымъ, центральнымъ Управленіемъ въ Петербургѣ и съ отдѣленіями, въ Варшавѣ или Лондонѣ (или съ отдѣленіями [филіалами] и въ Варшавѣ, и въ Лондонѣ) на 31-е или 30-е число даннаго мѣсяца, будетъ заключать въ себѣ данныя: по центральному Управленію на срокъ 31-го или 30-го числа даннаго мѣсяца по старому стилю и такія же данныя по 12-му числу (датѣ) послѣдующаго мѣсяца, ибо 31-е или 30-е число даннаго мѣсяца по старому стилю соотвѣтствуетъ 12-му числу (датѣ) послѣдующаго мѣсяца, независимо отъ того, дѣйствуютъ ли отдѣленія (филіалы) на территоріи одного и того же государства съ разными стилями или же—на территоріи двухъ разныхъ государствъ.

Мѣсячный статусъ (состояніе Счетовъ), публикуемый, напр., банкомъ съ главнымъ, центральнымъ Управленіемъ въ Парижѣ и съ Отдѣленіемъ (филіалою) въ Петербургѣ на 31-е или 30-е

---

[1]) См. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи* стр. 18—19.

число даннаго мѣсяца будетъ заключать въ себѣ данныя: по центральному Управленію на срокъ 31-го или 30-го даннаго (публикуемаго) мѣсяца по *новому* стилю и—данныя за то же время на 19-е или 18-е число того же мѣсяца по *старому* стилю, ибо 31-е или 30-е число (дата) даннаго мѣсяца по новому стилю (мѣсто осѣдлости центральнаго Управленія) соотвѣтствуетъ 19-му или 18-му числу (датѣ) стараго стиля, дѣйствующаго въ мѣстности, гдѣ функціонируетъ отдѣленіе (филіала) даннаго центральнаго учрежденія.

Что касается воспроизведенія чиселъ (датъ) по тому и другому стилю въ текстѣ книговыхъ (бухгалтерскихъ) записей, т.-е. въ, такъ называемой, исторіи сдѣлки, то, при необходимости помѣтить въ такомъ текстѣ и старый, и новый стиль, то и другое дѣлается посредствомъ числителя и знаменателя, какъ напр. 3/15 сентября, 16/28 ноября и пр. Это—въ тѣхъ случаяхъ, когда та и другая дата (число) не захватываетъ предшествующаго и не переходитъ на послѣдующій мѣсяцъ, когда, слѣдовательно, названіе мѣсяца относится и къ числителю, и къ знаменателю.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда дата стараго стиля еще не прошла на послѣдующій мѣсяцъ, а дата по новому стилю уже захватила таковой, принято, для большей видимости и лучшей обозримости, даты отмѣчать такимъ образомъ:

$\frac{\text{24 Августа}}{\text{5 Сентября}}$ или же, еще чаще: 24/5 Сентября т.-е.

а) въ видѣ дроби, въ которую входятъ, въ видѣ числителя и знаменателя, не только самое число (дата), но—и названіе мѣсяца, или же—

б) съ отнесеніемъ дроби только къ датѣ—числу, какъ къ таковому, съ воспроизведеніемъ лишь того мѣсяца, къ которому относится число—дата новаго стиля, и съ опусканіемъ, слѣдовательно, названія мѣсяца, относящагося къ старому стилю. Неудобнымъ, въ смыслѣ обозримости, а потому и непринятымъ, считается способъ помѣтки одного и другого мѣсяца не въ видѣ дроби, какъ показано выше, а—въ одной, такъ сказать, строкѣ, какъ, напр., 24 Августа /5 Сентября. Общепринятымъ считается способъ такой, по которому дата—число, какъ таковое, помѣчается по тому и другому стилю, съ воспроизведеніемъ, какъ сказано, лишь мѣсяца по новому стилю.

Относительно недопустимости антидатированія и post—датированія въ Бухгалтеріи (т.-е. помѣтки статей и записей числами-датами *предшествующими* дню и мѣсяцу фактическаго совершенія сдѣлки, или—*слѣдующими* за даннымъ днемъ и мѣсяцемъ см. *Барацъ, Курсъ Коммерческой Корреспонденціи* стр. 18—19.

5. Валютированіе книговыхъ записей [1]).

Отъ датированія книговыхъ записей, т.-е. помѣтокъ чиселъ и мѣсяцевъ, подъ которыми данная статья облекается въ надлежащую бухгалтерскую форму, надлежитъ отличать валютированіе статей, которое не всегда, очень часто даже и совсѣмъ не совпадаетъ съ датированіемъ записи.

Подъ *срокомъ* (Verfalltag) разумѣется та дата, съ которой извѣстная сумма подлежитъ опроцентованію (Verzinsung). Несовпаденіе означеннаго срока съ датою, въ которую была заключена сдѣлка, лежитъ въ природѣ сношеній.

Если А. вноситъ лицу Б. 15-го Мая извѣстную сумму, то опроцентованію означенная сумма подлежитъ *не* съ 15-го а—только съ 16-го Мая, каковымъ срокомъ означенная статья и *валю-*

[1]) Для означенной главы, какъ и для другихъ нѣкоторыхъ частей предлежащаго Курса, трудно найти вполнѣ подходящее и безупречное мѣсто въ систематическомъ изложеніи Бухгалтаріи. Если считать валютированіе статей, какъ таковое, чѣмъ-то самостоятельнымъ, имѣющимъ притомъ лишь придаточное, такъ сказать, значеніе, то мѣсто означенной главѣ не здѣсь, а—дальше, когда читатель усвоитъ себѣ тѣ части, безъ которыхъ усвоеніе вопроса о валютированіи почти невозможно. Съ другой стороны, самое валютированіе тѣсно связано съ вопросомъ о единицѣ времени въ Бухгалтеріи, что вызываетъ необходимость пристегнуть эту главу къ той именно главѣ, въ которой идетъ рѣчь объ этой единицѣ времени... Въ общемъ, всѣ отдѣлы Бухгалтеріи до такой степени связаны одинъ съ другимъ, какъ въ смыслѣ преемственности частей, такъ и, главнымъ образомъ, въ смыслѣ включенія одной въ другую и ихъ сцѣпленности въ разныхъ направленіяхъ, что абсолютно систематическое изложеніе, безъ необходимости возвращаться къ уже прочитанному, всегда останется недостижимою desiderata'ою. Усвоеніе одной части окажется неполнымъ и неяснымъ безъ усвоенія послѣдующаго, которое не только дополняетъ, но—и дополняется предшествующимъ изложеніемъ. Вотъ почему незнакомый съ предметомъ читатель, который полагалъ-бы отъ однократнаго прочтенія книги усвоить себѣ предметъ окончательно, ошибется въ своемъ разсчетѣ. Усвоеніе предмета оказывается возможнымъ только послѣ *двукратнаго*, по крайней мѣрѣ, прочтенія книги. Безъ этого совершенно незнакомому съ Бухгалтеріею читателю нечего и помышлять о томъ, чтобы предметъ оказался имъ усвоеннымъ—усвоеніе будетъ только кажущееся.

тируется [отъ слова *валюта*, *valere*—*стоить*, въ смыслѣ *стоимости* капитала, суммы денегъ, составляющей статью записи, причемъ самая стоимость такой суммы выражается въ томъ *процентномъ* на таковую начисленіи, которое начинается съ момента ея *валютированія*: опроцентованіе данной суммы начинается, такимъ образомъ, съ момента ея валютированія, а самое валютированіе выражается въ томъ, что данная сумма подлежитъ опроцентованію, которое и выражаетъ стоимость данной суммы (капитала) по стольку, по скольку таковая начинаетъ приносить извѣстный процентъ]. Если А. акцептовываетъ 15-го Мая мой трассированный на него, А., вексель, срочный только 10-го Іюля, то мой Счетъ дебитуется *подъ датою поступленія моего увѣдомительнаго письма* (около *15-го же Мая*), но самая трата подлежитъ опроцентованію въ пользу А. и записывается въ мой дебетъ *срокомъ—валютируется* не ср. 15-го Мая. а—10-мъ Іюля, т.-е. датою (срокомъ), когда по означенной траттѣ лицомъ А. фактически будетъ произведенъ платежъ. Далѣе: Петровъ извѣщаетъ меня, напр., 20-го Мая о полученіи имъ 18-го Мая отъ А. извѣстной суммы за мой счетъ. Я получаю подлежащее сообщеніе (письмо) 27-го Мая и записываю означенную сумму, *подъ сею послѣднею датою*, на счетъ Петрова, *валютируя*, однако, означенную сумму *не* срокомъ 27-го, а—срокомъ 18-го или 19-го Мая. Со счета N. подлежитъ снесенію опротестованный въ неплатежѣ вексель, срокъ которому миновалъ 20-го Мая. Самая сумма векселя, оплата котораго въ моментъ его поступленія сюда ко мнѣ считалась и предполагалась безусловною, была записана въ свое время—кредитована Счету N. предполагавшимся срокомъ поступленія по векселю платежа т.-е. *срокомъ 20-го Мая*. Самый протестъ съ векселемъ доставленъ мнѣ отъ нотаріуса 21-го—22-го Мая, а при платежности такого векселя въ провинціи я могъ его только получить съ протестомъ 28—30-го Мая. При отсылкѣ мною этого векселя, по назначенію, векселепредшественнику, при подлежащемъ письмѣ, 21—22-го или 28—30-го Мая и при проводѣ записи подъ этими датами, я списываю со счета N., дебитую его Счетъ суммою векселя подъ вышеозначенными датами совершенія сдѣлки-записи, валютируя, однако, самую сумму срокомъ (не состоявшагося) платежа по векселю—*20-го Мая*, хотя бы самая бухгалтерская (хронологическая) запись и была сдѣлана 21—22-го или 28—30-го Мая. Отъ Иванова полученъ 10-го Мая на инкассо (на коммиссію) вексель въ 2,000 руб., срокъ коему наступаетъ 25-го Августа, каковымъ срокомъ и валютируется означенная сумма, хотя бы (хронологическая) бухгалтерская запись состоялась и 10-го Мая.

Читатель видитъ, что самая природа книгъ (контро-коррента) требуетъ, кромѣ граффъ, предназначенныхъ для датъ, указывающихъ время совершенія и заключенія сдѣлокъ, еще и граффъ для валютированія статей, а сіи послѣднія, для упрощенія и облегченія веденія книгъ,—еще и граффъ для дней и процентныхъ чиселъ.

Не останавливаясь на техникѣ начисленія процентовъ (это—область Коммерческой Ариѳметики) и не касаясь пока тѣхъ внѣшнихъ бухгалтерскихъ пріемовъ, благодаря которымъ это оказывается достижимымъ и о которыхъ рѣчь будетъ подробнѣе впереди, напомнимъ лишь читателю, что относительно дебитованія и кредитованія суммъ т.-е. суммъ, подлежащихъ книговому проводу и бухгалтерскимъ записямъ, принято въ корреспонденціи за правило слѣдующее: всякая сумма пишется въ письмѣ, какъ извѣстно, съ новой строки и подчеркивается—все для большей рельефности и видимости, а рядомъ съ суммою воспроизводится то число (дата) и мѣсяцъ, которыми дебитуется или кредитуется данная сумма, т.-е. та дата, которою данная сумма, выражаясь технически, *валютируется* и съ которой начинается опроцентованіе (Verzinsung) таковой въ контокоррентѣ на основаніи подлежащаго письма. Правило обязательнаго валютированія въ письмахъ подлежащихъ статей соблюдается не только по отношенію къ суммамъ, срокъ валютированія коихъ не совпадаетъ съ датою подлежащаго письма, но распространяется и на суммы, валютируемыя тѣмъ числомъ (датою) и мѣсяцемъ, которыми помѣчено подлежащее письмо. Разница заключается только въ томъ, что въ одномъ (первомъ) случаѣ воспроизводится число (дата) и мѣсяцъ полностью, а въ другомъ (второмъ) случаѣ ограничиваются формулою *ср. с. ч.* (срокомъ сего числа) или: *ср. 4 с. м.* (срокомъ 4-го сего мѣсяца, если самое письмо, соотвѣтственно этому валютированію, анти- или post- датировано [1]).

---

[1]) Напримѣръ: письмомъ отъ 10-го іюня с. г. Ивановъ изъ Москвы извѣщаетъ насъ о томъ, что онъ выдалъ на насъ переводъ въ 000 руб., выписанный въ 1 мѣсяцъ дато. Письмо Иванова прибываетъ сюда 12-го іюня и того же числа вызываетъ нашъ отвѣтъ съ извѣщеніемъ о томъ, что его переводъ будетъ платежемъ оправданъ въ дебетъ его Счета. Срокъ платежа наступитъ 10-го іюля, хотя подлежащее, извѣстительное письмо отсюда и будетъ помѣчено 12-го іюня. Формула отвѣта будетъ, слѣдовательно, такова:

. . . . . Мы получили Ваше письмо отъ 10-го іюня съ увѣдомленіемъ (адвизомъ) о выданномъ на насъ переводѣ въ

Мелкія незначительныя суммы, на которыя нѣтъ смысла начислять по конто-корренту самостоятельно проценты, не валютируются въ письмахъ вовсе. О нихъ въ письмахъ упоминается, какъ бы мимоходомъ, вскользь, лишь съ дебитованіемъ или кредитованіемъ таковыхъ, но безъ указанія того *срока* (даты и мѣсяца), которымъ онѣ валютируются. Когда такія мелкія, незначительныя суммы попадаютъ изъ подлежащихъ писемъ въ Конто-коррентную Книгу, то онѣ, впослѣдствіи, при начисленіи процентовъ, пристегиваются, такъ сказать, къ такой болѣе крупной валютированной уже суммѣ, которая либо предшествуетъ, либо слѣдуетъ за такою невалютированною незначительною суммою. Это—уже дѣло бухгалтера, ведущаго Конто-коррентную Книгу, и не входитъ въ обязанность корреспондента, который этихъ суммъ не валютируетъ.

Къ такимъ незначительнымъ суммамъ относятся: 1) телеграфные расходы, если стоимость депешъ дебитуется всякій разъ по отправленіи телеграммы (при дебитованіи телеграфныхъ расходовъ въ суммированномъ видѣ помѣсячно или пополугодно, когда стоимость ихъ составляетъ уже, болѣе или менѣе, значительную сумму, вступаетъ въ силу правило валютированія суммъ); 2) почтовые расходы, когда они въ концѣ періода заключенія конто-коррентовъ попадаютъ въ таковые въ видѣ одной общей суммы (изъ этого общаго правила изъемлются случаи *единовременныхъ* почтовыхъ расходовъ по пересылкѣ цѣнностей,—расходовъ, достигающихъ, болѣе или менѣе, крупныхъ размѣровъ и потому подлежащихъ дебитованію, а съ тѣмъ вмѣстѣ—и валютированію, не въ счетъ и не въ очередь въ текущемъ письмѣ; 3) гербовые расходы (вексельная бумага и гербовыя марки), которыми подлежатъ оплатѣ получаемые изъ за границы векселя, переводы, чеки и пр.,—расходы, которыми въ отвѣтномъ письмѣ Счетъ корреспондента-коммитента дебитуется немедленно, но которые, за незначительностью ихъ размѣра, также не подлежатъ валютированію; 4) исправленія ошибокъ (ректификаціи), т.-е. додебитованіе или докредитованіе суммъ, которыя по ошибкѣ, опискѣ, недосмотру и пр. были показаны въ такомъ размѣрѣ въ отправленномъ раньше письмѣ, что вызвали съ другой стороны просьбу или замѣчаніе (рекламацію) относительно исправленія (ректификаціи) такой ошибки: читатель увидитъ далѣе, что разъ сдѣланная, на основаніи отправленнаго раньше письма, бухгалтерская ошибка, имѣющая въ своемъ основаніи ошибку въ разсчетѣ или калькуляціи, можетъ быть исправлена лишь путемъ дополнительно кредитуемой или дебитуемой суммы, которая, по размѣрамъ своимъ, большею частью такова, что валютированію не поддается, именно потому, что размѣръ ея слишкомъ незначителемъ.

Что касается дебитованія почтовыхъ расходовъ, то, какъ общее правило, при незначительности ихъ размѣровъ, они попадаютъ въ конто-корренть, при заключеніи таковаго. При оживленномъ обмѣнѣ писемъ между сторонами почтовые расходы суммируются помѣсячно и *письменно* относятся, въ видѣ единовременной суммы, въ дебетъ Счета подлежащаго корреспондента въ концѣ истекающаго мѣсяца, или—въ началѣ наступившаго мѣсяца за истекшій уже мѣсяцъ. Болѣе или менѣе значительные почтовые расходы, въ видѣ единовременныхъ затратъ по пересылкѣ цѣнностей и пр., за счетъ другой стороны, дебитуются, какъ сказано выше, тотчасъ же въ подлежащемъ увѣдомительномъ письмѣ.

Сказанное выше относительно почтовыхъ расходовъ относится, въ большей или меньшей мѣрѣ, и къ телеграфнымъ расходамъ. При незначительности размѣра сихъ послѣднихъ они попадаютъ въ подлежащіе Счета при заключеніи таковыхъ, минуя, такимъ образомъ, проводъ ихъ путемъ корреспонденціи. При болѣе или менѣе оживленномъ обмѣнѣ телеграммъ между сторонами, стоимость отправленныхъ одною стороною на имя другой телеграммъ складывается помѣсячно и относится на Счетъ таковой путемъ корреспонденціи, т.-е. путемъ дебитованія подлежащей суммы въ текущемъ письмѣ.

Въ общемъ валютированіе статей (суммъ) имѣетъ мѣсто, какъ читатель увидитъ далѣе, *внѣ* колоннъ-графъ, слѣдовательно — лишь въ *текстѣ* записи ихъ или, въ такъ называемой, исторіи сдѣлки. Для валютированія въ спеціальныхъ колоннахъ-графахъ подлежащихъ суммъ существуетъ спеціальная книга (Конто-коррентная), о которой рѣчь будетъ впереди.

6. Монетная (денежная) единица въ Бухгалтеріи.

Такъ называемое натуральное хозяйство, т.-е. такое, когда обмѣна или почти не существуетъ, ибо всякій хозяинъ добываетъ себѣ самъ все нужное ему, или же—существуетъ въ видѣ промѣна одного рода продукта на другой,—уже почти не встрѣчается среди цивилизованныхъ народовъ. Послѣдніе его остатки исчезаютъ

R° 000—°/ В. Спиридонова ср. 10 іюля с. г.

въ дебетъ вашего Счета, какъ показано выше (вышепоказаннымъ срокомъ).

Условный знакъ *ср.* (сокращенное—*срокомъ*, соотвѣтствующее нѣмецкому *Valuta*, сокращенному—V^{ta}, или нѣмецкому же, собственно латинскому, *per*, сокращенному p^{r}, или французскому Valeur, Valuta per 10 ct, Valuta per heute, Valeur ce jour), никогда не воспроизводится полностью (*срокомъ*), а всегда—сокращенно (*ср.*). См. Барацъ: *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи* (образцы всѣхъ писемъ), гдѣ читатель найдетъ образцы валютированія разныхъ суммъ съ совпаденіемъ и несовпаденіемъ момента валютированія съ датами соотвѣтственныхъ писемъ.

съ изумительною быстротою. Для такого рода хозяйства бухгалтерія оказывается излишнею и ненужною. Послѣдняя и возникла съ преобразованіемъ хозяйственныхъ условій Европы и при наступившемъ господствѣ денежнаго хозяйства.

Деньги связываютъ желѣзными узами отдѣльныя хозяйства разныхъ лицъ—учрежденій одной и той же страны, какъ и народныя хозяйства разныхъ странъ. Безъ нихъ не можетъ обходиться ни внутренній, ни международный обмѣнъ. Это общепризнанное мнѣніе можетъ показаться парадоксомъ, такъ какъ всѣмъ извѣстно, что деньги, *какъ физическая вещь*, не играютъ столь крупной роли въ этомъ обмѣнѣ, что разныя *обязательства* обмѣнивающихся сторонъ выполняютъ это дѣло гораздо скорѣе и безъ помѣхъ. Если разсматривать деньги исключительно какъ физическую вещь, то такая точка зрѣнія окажется справедливою. Если же вспомнить, что всякій внѣшній предметъ, обязательство, товаръ и, вообще, цѣнность можетъ обратиться и обращается въ имущественное право или личное обязательство только при посредствѣ денегъ, какъ той основной единицы, на которой основаны всѣ разсчеты въ современныхъ хозяйствахъ, то станетъ ясно, что незамѣтно, скрытно, но за всѣми обязательствами стоитъ непремѣнно монетная (денежная) единица. Сами обязательства потеряютъ всю силу своей прочности и устойчивости, если эта монетная (денежная) единица перестанетъ быть тѣмъ, чѣмъ должна быть: чѣмъ-то незыблемымъ, не измѣняющимся по внутреннему содержанію—вѣчно равноцѣннымъ самой себѣ. Эта монетная (денежная) единица, къ которой пріуроченъ промыселъ, къ которому, въ свою очередь, пріурочено книговодство (бухгалтерія),—стоитъ неподвижно и является тѣмъ центромъ, къ которому направляются всѣ стремленія и комбинаціи предпринимателя и на которомъ послѣдній обосновываетъ всѣ свои разсчеты [1]). При помощи этой монетной единицы потребитель долженъ купить по настоящей цѣнѣ товаръ, хозяинъ—заплатить работнику его заработную плату; промышленникъ основываетъ на ней закупку перерабатываемаго матеріала и по числу полученныхъ послѣ изготовленія и продажи готоваго товара монетныхъ единицъ онъ судитъ о цѣлесообразности и выгодности своего производства или промысла. Если отъ этихъ общихъ соображеній и разсчетовъ перейти къ частнымъ, то окажется то же самое. Розничникъ, выписывающій отъ меня товаръ даже на самую незначительную сумму, стано-

---

[1]) Съ большою рельефностью это можетъ быть объяснено и разъяснено слѣдующимъ примѣромъ. Лицо (учрежденіе) А. должно заплатить лицу (учрежденію) Б. 10000 рублей, причемъ лицо Б., въ свою очередь, должно заплатить А. 8000 руб. При условіи зачета суммъ по документамъ, на коихъ основаны взаимныя долговыя требованіи А. и Б., *денежный* оборотъ выразился бы лишь въ суммѣ 2000 руб. вмѣсто 18000 руб. Но эта сумма въ 2000 руб., составляющая разницу между долговыми требованіями, будучи погашена не наличными деньгами, а—чекомъ на лицо (учрежденіе) В., въ которомъ А. и Б. имѣютъ (текущій) счетъ,—устраняетъ надобность въ какихъ бы то ни было наличныхъ деньгахъ, которыя бы регулировали всѣ счетныя отношенія между А., Б. и В. Механически (т.-е. съ точки зрѣнія бухгалтеріи и отчетности) все это выразится такъ:

1) **по книгамъ А.:**
   а) оно, лицо А., получаетъ отъ Б. причитающіеся съ него 8000 руб. наличными;
   б) оно, лицо А., выписываетъ чекъ на В. въ 2000 руб., каковая сумма поступаетъ въ кассу А. въ видѣ наличныхъ денегъ и
   в) лицо А. платитъ лицу Б. должные ему 10000 руб. наличными.

2) **по книгамъ Б.:**
   а) оно, лицо Б., получаетъ отъ А. наличными деньгами 10000 руб.;
   б) „ „ „ платитъ лицу А. „ „ 8000 руб.;
   в) „ „ „ вноситъ лицу В. на свой (текущій) счетъ 2000 руб.;

3) **по книгамъ В.:**
   а) оно, лицо В., платитъ по чеку лица А. лицу (учрежденію) Б. 2000 руб.;
   б) оно, лицо В. получаетъ отъ Б. 2000 руб. наличными, которые оно, В., относитъ на счетъ Б.

Читатель видитъ, что при полнѣйшемъ отсутствіи денегъ, какъ физической вещи, на нихъ тѣмъ не менѣе обосновались всѣ разсчеты между А., Б. и В.

вится мнѣ должнымъ опредѣленное число денежныхъ единицъ. Платя мнѣ за выписанный или купленный товаръ наличныя деньги или разсчитываясь со мною векселемъ, процентными бумагами и пр., мы приводимъ стоимость означеннаго товара къ одному знаменателю — къ деньгамъ (рублямъ и копѣйкамъ), которыя онъ мнѣ платитъ наличными или противъ которыхъ онъ выдаетъ мнѣ вексель, который, въ свою очередь, можетъ быть замѣненъ процентными бумагами, перечисляемыми по курсу, опять-таки—въ опредѣленную денежную единицу. Наложенный платежъ на отправляемый товаръ, зачетъ взаимныхъ требованій, уступка требованій на третьихъ лицъ, залогъ, ссуда, платежъ процентовъ, коммиссіи, аренды, разсчетъ аваріи, разцѣнка товара, исчисленіе и распредѣленіе прибыли,— словомъ: весь калейдоскопъ всевозможныхъ сдѣлокъ—все это измѣряется денежною (монетною) единицею, къ которой пріуроченъ промыселъ (предпріятіе).

Будутъ ли всѣ эти отношенія регулироваться наличными деньгами, т.-е. очищаться, такъ сказать, немедленно, или же въ основаніи ихъ будетъ лежать кредитъ (обезпеченный или необезпеченный — безразлично) съ соглашеніемъ договаривающихся сторонъ регулировать эти отношенія въ будущемъ, по прошествіи извѣстнаго періода, промежутка времени, такъ или иначе, но эти отношенія приводятся къ одному знаменателю, къ опредѣленной денежной единицѣ, къ деньгамъ, что проистекаетъ изъ самаго существа функцій, которыя онѣ выполняютъ. Вкратцѣ функціи эти можно изобразить такъ. Деньги служатъ:

а) всеобщимъ соизмѣрителемъ цѣнностей всѣхъ предметовъ и товаровъ, находящихся на рынкѣ;

б) всеобщею счетною единицею, при посредствѣ которой опредѣляется экономическое, а съ нимъ—и юридическое значеніе всѣхъ имуществъ, обязательствъ, услугъ и отношеній, и

в) всеобщею платежною единицею, которою погашаются всѣ обязательства, на которой основываются всѣ разсчеты и которою совершаются всѣ податныя, налоговыя и всякія другія взысканія, инкассированія и платежи.

Такимъ образомъ, книговодство предпринимателя, функціонирующаго во Франціи, будетъ пріурочено къ франкамъ и сантимамъ, какъ монетной единицѣ мѣстной; книговодство предпринимателя въ Англіи будетъ основано, слѣдовательно, на фунтахъ стерлингахъ, шиллингахъ и пенсахъ. Книговодство (бухгалтерія) предпринимателя въ Россіи будетъ основано на отечественной монетной единицѣ—*рубляхъ* и *копѣйкахъ*, съ устраненіемъ притомъ безцѣльнаго и ненужнаго дробленія послѣднихъ на $^1/_2$ и $^1/_4$, которыя только непроизводительно усложняютъ счетъ, вызываютъ ошибки и массу непроизводительной работы. Эти *рубли* и *копѣйки* ходячей монеты, какъ всеобщіе соизмѣрители цѣнностей всѣхъ товаровъ, услугъ и отношеній, и служатъ основаніемъ для всѣхъ книговыхъ записей, независимо отъ полноцѣнности или неполноцѣнности тѣхъ и другихъ [1]).

---

[1]) Установленная закономъ вѣсовая монетная единица опредѣленнаго названія и отчеканенная въ утвержденной формѣ и съ соотвѣтствующими подраздѣленіями по долямъ цѣнности, составляетъ полноцѣнную монету страны или государственныя деньги, которыми могутъ быть погашены всѣ обязательства и пріемъ которыхъ въ платежъ на любую сумму не можетъ быть отринутъ ни однимъ изъ подданныхъ государства. Такимъ образомъ, подъ полноцѣнной монетой страны понимаютъ тѣ части опредѣленнаго благороднаго металла, вѣсъ, чистое содержаніе и, такъ называемая, терпимость (tolerance, brassage) которыхъ установлены закономъ, окончательно освящены чеканомъ и отмѣткой при посредствѣ опредѣленнаго наименованія цѣнности. Такая монета называется ходячею, *полноцѣнною* монетою и употребляется во всѣхъ платежахъ безъ ограниченія суммы.

Для цѣлей мелочныхъ разсчетовъ и платежей, правительство, кромѣ того, опредѣляетъ вѣсъ, внѣшній видъ, родъ металла и для другой монеты обыкновенно изъ неблагороднаго металла или—со значительною его примѣсью. Эта *неполноцѣнная* или *размѣнная* монета употребляется для мелкихъ платежей и выдачъ и заимствуетъ свою цѣнность и наименованіе отъ полноцѣнной.

Полноцѣнная монета покупаетъ, какъ извѣстно, такую же цѣнность на рынкѣ, какова вѣсовая стоимость металла, изъ котораго она сдѣлана; неполноцѣнная, напротивъ того, покупаетъ больше, чѣмъ она стоитъ правительству. Для Бухгалтеріи послѣднее не имѣетъ никакого значенія: безъ полноцѣнной монеты неполноцѣнная существовать не можетъ, а такъ какъ во всѣхъ правительственныхъ кассахъ суще-

При сношеніяхъ съ иностранными корреспондентами [1]), т.-е. съ лицами (учрежденіями), по отношенію къ которымъ я или мой хозяинъ, у котораго я состою бухгалтеромъ, выступаетъ въ качествѣ препоручителя, причемъ эти иностранные корреспонденты являются нашими коммиссіонерами,—приходится устанавливать колонну-графу для иностранной денежной единицы (ихъ валюты), въ которой и по которой мы производимъ съ этими корреспондентами наши разсчеты, покрытія, платежи и пр. Такъ какъ, съ одной стороны, нашъ промыселъ пріуроченъ къ отечественной монетной единицѣ (см. выше: стр. 29) и такъ какъ нашему иностранному корреспонденту нѣтъ дѣла, въ такихъ случаяхъ, до нашей (отечественной) монетной единицы, съ другой стороны—то для первой изъ нихъ устанавливается, въ видахъ контроля и полноты отчетности, дополнительная графа-колонна, предназначаемая именно для иностранной валюты, рядомъ съ которою сія послѣдняя, въ слѣдующей графѣ, воспроизводится перечисленною по курсу, въ видѣ рублей и копѣекъ. Схематически такой Счетъ съ иностраннымъ корреспондентомъ, въ зависимости отъ его тамошней валюты, представится въ нѣсколько иномъ видѣ. Образцы и частности—дальше.

Примѣчаніе. Подробнѣе объ этихъ схемахъ и счетахъ рѣчь будетъ впереди въ отдѣлѣ параллельныхъ бухгалтерскихъ книгъ. Здѣсь замѣтимъ только, что дополнительная графа-колонна состоитъ нормально изъ трехъ частей (фунт. стерл., шиллинговъ и пенсовъ), какъ максимальнаго дѣленія денежной единицы (англійской). Это максимальное дѣленіе оказывается пригоднымъ для вмѣщенія въ себѣ и другихъ дѣленій другихъ государствъ (франковъ-сантимовъ, имперскихъ марокъ-пфенниговъ и пр.), причемъ въ послѣднихъ случаяхъ третья колонна (пенсовая) выполняется черточкою (тире). Еще чаще дополнительная колонна-графа, предназначаемая для иностранной валюты, состоитъ всего изъ *двухъ* дѣленій, предназначаемыхъ для всѣхъ валютъ всѣхъ другихъ иностранныхъ государствъ, денежная (монетная) единица коихъ и не требуетъ больше двухъ дѣленій. Въ этихъ случаяхъ, при сношеніяхъ съ англійскими корреспондентами, фунты стерлинговъ вписываются въ первое дѣленіе, а во второе изъ нихъ попадаютъ: въ видѣ числителя—шиллинги, а знаменателя—пенсы. Къ такому способу прибѣгаютъ въ тѣхъ случаяхъ, когда книги для бухгалтеріи покупаются готовыми (уже разлинованными), когда фабрика книгъ не можетъ предрѣшить вопроса о томъ, сколько именно страницъ и въ какомъ порядкѣ понадобится для сношеній съ корреспондентами въ Англіи (при трехъ дѣленіяхъ монетной единицы) и сколько именно — для сношеній съ корреспондентами въ другихъ странахъ съ двумя лишь дѣленіями монетной единицы. Когда книги *заказываются* бухгалтеромъ спеціально для надобностей предпріятія, въ которомъ онъ состоитъ на службѣ, достигнуть, впрочемъ, установленія нормальнаго числа страницъ для тѣхъ или иныхъ корреспондентовъ тоже не совсѣмъ легко; часто это оказывается невозможнымъ и недостижимымъ желаніемъ. По существу, все это нисколько не измѣняетъ вопроса о способахъ веденія книгъ на двѣ монетныя единицы, когда приходится имѣть дѣло съ иностранными корреспондентами—на единицу иностранную, но переведенную на свою (отечественную) монетную единицу.

Въ самыхъ бухгалтерскихъ книгахъ заголовки „иностранная монета“ и „русская монета“, съ обозначеніемъ тѣхъ и другихъ болѣе подробно—всегда опускаются. Какъ общее правило, первая колонна-графа предназначается для иностранной валюты, а слѣдующая за нею — для отечественной (рублей и копѣекъ). Затѣмъ, вопросъ о томъ, какова та иностранная валюта, которая предшествуетъ отечественной, представляетъ ли она собою франки-сантимы, марки-пфенниги и пр. и пр.,—рѣшается всегда съ непреложностью по заголовку того лицевого Счета, къ которому такая колонна-графа относится: указаніе города (пункта), какъ мѣста осѣдлости (этаблированности) данной фирмы (лица, учрежденія) будетъ всегда отвѣтомъ на вопросъ о томъ, значатся ли въ данной колоннѣ-графѣ франки и сантимы или германскія (имперскія) марки и пфенниги и пр. Для большей же непреложности и точности, принято у первой суммы (первой, по счету, иностранной валюты) проставлять условнымъ знакомъ данную валюту, какъ это будетъ показано дальше.

ствуетъ промѣнъ и размѣнъ одной на другую, чѣмъ и поддерживается цѣнность неполноцѣнной монеты, то и для Бухгалтеріи является безразличнымъ вопросъ о томъ, выражается ли общая сумма денежныхъ единицъ въ той *или* другой монетѣ, съ одной, или—въ той *и* другой, съ другой стороны.

[1]) Русская терминологія квалифицируетъ функціи корреспондента въ двухстороннемъ, такъ сказать, направленіи. Терминологіи эта знаетъ „корреспондента“, какъ конторщика (служащаго), функціямъ котораго въ Конторѣ противоставляются функціи бухгалтера, кассира и др. и функціями котораго оттѣняются и характеризуются его конторскія (служебныя) обязанности, заключающіяся въ изготовленіи (писаніи) писемъ, подписываемыхъ главою (представителемъ) фирмы, учрежденія и пр.,—писемъ, скрѣпляемыхъ лишь подписями сего послѣдняго. Съ другой стороны, всякое лицо, (учрежденіе), фирма имѣетъ своихъ, такъ называемыхъ „корреспондентовъ“, подъ которыми разумѣются лица (учрежденія), съ которыми данное лицо (учрежденіе) находится въ постоянныхъ (регулярныхъ или нелегулярныхъ—безразлично) дѣловыхъ (письменныхъ) сношеніяхъ. Такіе корреспонденты квалифицируются по-нѣмецки какъ Geschäftsfreund'ы“, т.-е. — какъ „дѣловые друзья“,—квалификація, чуждая нашему языку и отношеніямъ. При невозможности, такимъ образомъ, отвести функціи корреспондента (конторщика-служащаго) отъ функцій корреспондента въ смыслѣ нѣмецкаго „Geschäftsfreund'а“, приходится въ русской терминологіи пользоваться терминомъ „корреспондентъ“ и въ томъ, и въ другомъ случаѣ, предоставляя читателю или слушателю, по смыслу рѣчи, вывести заключеніе, идетъ ли рѣчь о корреспондентѣ, какъ конторщикѣ (служащемъ), или—о корреспондентѣ, котораго наше предпріятіе, напримѣръ, имѣетъ въ Москвѣ, Кіевѣ и др. пунктахъ на предметъ исполненія ими, корреспондентами, нашихъ дѣловыхъ порученій, какъ личныхъ, такъ и за счетъ третьихъ лицъ. Въ Бухгалтеріи функціи „корреспондента“ понимаются въ семъ послѣднемъ смыслѣ. См. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 6.

Резюмируемъ сказанное.

Количество суммы въ отечественной монетной (денежной) единицѣ должно быть обозначено *точно* и *прочно*, т.-е. неподвижно, хотя бы и съ шансами въ будущемъ вырости (увеличиться) или уменьшиться, въ нѣкоторыхъ случаяхъ, отъ процентовъ, неустоекъ, коммиссіонныхъ и иныхъ расходовъ, въ каковомъ случаѣ *имѣетъ послѣдовать въ будущемъ дополнительная* книговая запись въ размѣрѣ той суммы, на которую вырастаетъ (увеличивается) или уменьшается основная неподвижная сумма. Точность, прочность и неподвижность основной первоначальной суммы, послужившей предметомъ книговой записи, выражается въ томъ, что таковая не можетъ измѣниться на случай наступленія или ненаступленія такого или иного событія (обусловленности); напр : я отправилъ моему корреспонденту партію товара, препроводивъ къ нему же накладную или коноссаментъ, которыми я предоставилъ ему распорядиться, по своему усмотрѣнію, при условіи платежа (выдачи) имъ на мѣстѣ лицу А. 1.000 руб. за мой счетъ. Будетъ ли здѣсь обусловленность или нѣтъ? Вообще говоря—да, и съ этой точки зрѣнія для книговой записи моментъ еще не наступилъ, хотя отправленные товары и даютъ мнѣ право (на дебитованіе ими Счета) на отнесеніе ихъ стоимости на счетъ моего корреспондента, какъ не будетъ ошибки и при кредитованіи тотчасъ же его же Счета суммою въ 1.000 руб., подлежащіе къ выдачѣ лицу А., хотя бы и подлежащаго извѣщенія отъ моего корреспондента у меня еще не было въ рукахъ. Другое дѣло, если бы я поручилъ ему уплатить лицу А. *около* 1.000 рублей (по указанію самого А.) или если бы платежъ лицу А. со стороны моего корреспондента былъ бы обусловленъ исполненіемъ со стороны А. такого дѣйствія, на которое онъ можетъ и не согласиться. Тутъ безусловно еще не мѣсто для бухгалтерской записи; въ обоихъ случаяхъ означеніе суммы есть, но на точность и прочность означенія посягаетъ: въ первомъ случаѣ оговорка относительно накладной или коноссамента, а во второмъ—„если“ и „около“. Оговорка въ первомъ случаѣ не можетъ обезсилить означенія суммы, а, напротивъ, нормально сама должна остаться безсильною, а во второмъ случаѣ оговорка „если“ и „около“ поражаетъ самое означеніе суммы; редакція этого означенія не допускаетъ никакихъ „около“, „приблизительно“, „не болѣе“, „не менѣе“, „или-или“, „по усмотрѣнію“, „если“, „въ случаѣ“, „буде“ и т. п. Какое же послѣдствіе введенія подобныхъ *размягченій* въ означеніи суммы? Относительно процентовъ и другихъ расходовъ безспорно, что подобныя „условія“ не прикасаются къ означенію суммы, т.-е. остаются безъ вліянія на запись, которая *впослѣдствіи*, при наступленіи момента разсчета между сторонами, можетъ, въ своемъ размѣрѣ, увеличиться или уменьшиться путемъ дополнительной, такъ сказать, записи. Что же касается другихъ оговорокъ, колеблющихъ точность и прочность количества суммы, имъ можетъ быть придано только одно значеніе: они достигаютъ своей цѣли, т.-е. поражаютъ означеніе суммы, а съ нимъ поражаютъ, портятъ самую запись, дѣлая ее поэтому неправильною, ненужною, а потому—и невозможною, какъ невозможна книговая запись въ 1.000 руб., напр., съ формулою „если понадобится“, „или сколько понадобится“, „или сколько придется по разсчету“ и т. п. Такія оговорки, посягающія на точность и прочность количества суммы, оказываютъ свое вліяніе на таковую: онѣ дѣлаютъ сумму записи мутною, хотя бы оно, количество, и было обозначено.

Количество суммы въ бухгалтерскихъ книгахъ означается разъ—*цифрами*. Оно не можетъ, поэтому, быть означено въ книгахъ чрезъ названіе (словами), или чрезъ изображеніе (цифрами). Вопросъ объ означеніи количества суммы

не разъ и притомъ — различно, въ бухгалтеріи возникать не можетъ и не долженъ.

Количество суммы статьи (книговой записи), какъ суммы денежной, опредѣляется на единицу той или другой монетной системы. Къ какой же денежной единицѣ должна быть пріурочена бухгалтерская запись? Въ тѣхъ случаяхъ, когда стороны, какъ и вообще промыселъ, находятся на территоріи одной и той же монетной системы, разсчеты учиняются *только* на единицу этой монетной системы, т.-е. на отечественную денежную единицу. Но въ иныхъ случаяхъ, гдѣ обѣ мѣстности находятся на территоріи различныхъ монетныхъ системъ,—сумма записи можетъ быть означена и на любую заграничную единицу, но—съ превращеніемъ (переводомъ, перечисленіемъ) заграничной единицы на отечественную, независимо отъ того, долженъ ли окончательный разсчетъ между сторонами быть произведенъ въ отечественной или заграничной единицѣ. Для такого превращенія можетъ быть означено и отношеніе одной монетной единицы къ другой; иначе—для разсчетовъ въ Россіи, гдѣ отношеніе заграничной денежной единицы къ русской будетъ установлено по вексельному курсу. Въ этомъ случаѣ суммы окажутся если не равными по счету, то—приравненными по курсу.

7. Оправдательные документы (какъ таковые) въ Бухгалтеріи.

Всѣ дѣйствія предпринимателя, предварительно ихъ разнесенія по книгамъ, по правиламъ Бухгалтеріи, находятъ свое выраженіе въ цѣломъ рядѣ документовъ, обязательствъ и пр., которые, служа матеріаломъ для книговыхъ записей, и называются, поэтому, *оправдательными* документами. По этимъ оправдательнымъ документамъ и на ихъ основаніи и производятся всѣ книговыя записи. Если бы можно было выразиться фигурально съ цѣлью указать ихъ назначеніе, то можно было бы сказать, что означенные оправдательные документы представляютъ собою тѣ *темы*, по поводу которыхъ Бухгалтерія дѣлаетъ подлежащія записи (Buchungen, Ecritures).

Всѣ дѣйствія и отношенія, не исключая и самыхъ ничтожныхъ, какія только возможны и какія только возникаютъ между сторонами (контрагентами) облекаются въ *письменную* форму. Будетъ ли въ данномъ случаѣ письмо, какъ таковое, счетъ, фактура, накладная и т. п., но безъ *письменности* немыслимо никакое предпріятіе, которое всегда предполагаетъ извѣстный планъ, по которому производится рядъ торговыхъ дѣйствій, которыя вытекаютъ одно изъ другого для достиженія одной конечной цѣли. Исполненіе этого плана представляется въ видѣ отдѣльныхъ дѣйствій, какъ звеньевъ, связанныхъ между собою тѣмъ, что они только фазы исполненія одной мысли, одного плана и—тѣмъ, что они всѣ относятся къ одной цѣли. Когда эта цѣль достигнута, когда сдѣлка (соглашеніе), такъ или иначе, разрѣшилась, выступаетъ на сцену *письменность* въ видѣ поименованныхъ и всякихъ иныхъ документовъ, которыми стороны-контрагенты регулируютъ свои отношенія и разсчеты. Означенные оправдательные документы могутъ быть раздѣлены на двѣ категоріи, изъ коихъ одна отличается своею подвижностью и портативностью, а другая—нѣкоторою (относительно) громоздкостью.

Обращаясь къ первой изъ означенной категоріи, надлежитъ упомянуть прежде всего, о

1) корреспонденціи, какъ активной, такъ и пассивной, т.-е.—къ письмамъ полученнымъ и отправленнымъ. Изъ нихъ извлекаются, такъ или иначе, всѣ данныя для книговыхъ записей; онѣ являются тѣмъ самымъ главнымъ элементомъ, изъ котораго все книговодство почерпаетъ нужный

матеріалъ и на которомъ большая часть книговодства зиждется. Не касаясь здѣсь регистраціи и храненія того и другого вида корреспонденціи [1]), замѣтимъ лишь, что таковая поступаетъ въ руки бухгалтера и другихъ причастныхъ къ бухгалтеріи лицъ до поступленія таковой туда, гдѣ она окончательно водворяется на храненіе. Затѣмъ идутъ:

2) Счета, накладныя, фактуры [2]) и пр. по (устнымъ или письменнымъ—безразлично) заказамъ, открытымъ требованіямъ и пр., сдѣланнымъ нами на мѣстѣ (въ мѣстѣ нашей осѣдлости, этаблированности), когда, нормально, поставщики, сдатчики цѣнностей ограничиваются лишь означенными документами, не сопровождая ихъ соотвѣтственными письмами;

3) Чековыя книжки или книжки тѣхъ учрежденій, въ которыхъ у насъ имѣются разнаго вида и наименованія текущіе счета (одинъ или нѣсколько), причемъ матеріаломъ для книговыхъ записей служатъ, собственно, не невыполненные еще чеки, а—ихъ корешки (талоны), на которыхъ отмѣчается мѣсяцъ и число (дата), извлеченная по чеку сумма и пр.;

4) оплаченные векселя, переводные билеты, квитанціи и, вообще, документы всякаго иного наименованія, свойства и назначенія.

8. Подсобныя конторскія книги, какъ матеріалъ и оправдательные документы для книговыхъ записей [3]).

Ко второй категоріи оправдательныхъ документовъ, служащихъ матеріаломъ для книговыхъ записей, надлежитъ отнести рядъ, такъ сказать, подсобныхъ книгъ, которыя въ ихъ настоящемъ видѣ не могутъ быть почитаемы ничѣмъ инымъ,

---

[1]) См. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, гдѣ (стр. 13—16 и 35—43) указана связь между Коммерческою Корреспонденціею, съ одной, и Бухгалтеріею и другими предметами изъ области коммерческихъ знаній, съ другой стороны. Тамъ же читатель найдетъ все касающееся храненія, регистраціи и копированія писемъ, какъ и перечень тѣхъ вспомогательныхъ для Корреспонденціи конторскихъ книгъ, которые также служатъ базисомъ для книговыхъ записей. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что, какъ общее правило, книговая запись дѣлается на основаніи и полученнаго и отвѣтнаго письма (въ копіи). Это—въ тѣхъ случаяхъ, когда нами (нашимъ предпріятіемъ) сдѣланъ былъ въ свое время заказъ на товары, цѣнности и пр., когда, слѣдовательно, нами было дано другой сторонѣ порученіе (приказъ) на исполненіе какого либо дѣйствія, какъ произведеніе платежа, покупка бумагъ и пр. Въ этихъ случаяхъ у меня, бухгалтера, будетъ въ рукахъ *полученное* отъ нашего корреспондента письмо въ подлинникѣ, какъ и наше подтвердительное письмо (въ копіи по Копировальной Книгѣ или же на отдѣльныхъ листахъ), причемъ, на основаніи и того, и другого мною, бухгалтеромъ, будетъ сдѣлана соотвѣтственная запись. Въ тѣхъ случаяхъ, когда заказъ (приказъ, порученіе, ордеръ) былъ данъ намъ и когда порученіе исполнено нами, матеріаломъ для книговыхъ записей будетъ только наше отправленное письмо (въ копіи) съ представленнымъ другой сторонѣ при немъ же разсчетомъ съ выведенною причитающеюся съ него суммою (о разсчетахъ и счетахъ при письмахъ въ видѣ вложеній и о тѣхъ же разсчетахъ, воспроизводимыхъ въ текстѣ самаго письма, безъ вложеній см. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 14—16). Ждать въ данномъ случаѣ подтвердительнаго письма отъ нашего корреспондента, для учиненія записи, не къ чему, потому что приказъ (порученіе) поступилъ къ намъ и оказался исполненнымъ.

[2]) Относительно термина *фактура*, означающаго, собственно, то же, что́ и *счетъ*, существуетъ въ коммерческой терминологіи большая путаница. Подъ *счетомъ* разумѣютъ означеніе количества, рода товара, отпускаемаго кому либо, цѣны и суммы стоимости всего количества; въ немъ же означается и коммиссія (вознагражденіе коммиссіонера), куртажа и пр. Когда же товаръ отправляется въ какой либо пунктъ внѣ мѣста торговой осѣдлости отправляющаго,—внутрь страны и за границу, безразлично,—то къ стоимости товара прибавляются еще издержки перевозки и другіе накладные расходы (какъ, напр., вознагражденіе экспедитора, таможенная пошлина, почтовые и телеграфные расходы и пр.). Счетъ, усложненный всѣми этими прибавками, принято называть *фактурою*. Въ иностранныхъ же торговыхъ сношеніяхъ всѣ счета называются фактурами. Такого же различія придерживается и отечественное законодательство (ст. 518 Уст. Торг.), называя исходящими счетами документы, сопровождающіе товаръ по внутренней торговлѣ, а фактурами—тѣ же счета, но— по внѣшней торговлѣ.

[3]) Выдѣляя, изъ общаго цикла книгъ, нижепоименованныя конторскія книги въ категорію подсобныхъ книгъ, назначеніе коихъ состоитъ въ томъ, чтобы представлять собою лишь матеріалъ для записей, на подобіе оправдательныхъ документовъ,—мы заранѣе предвидимъ, какъ наши теоретики-рутинеры обрушатся на насъ за проповѣдуемую ересь... При всемъ желаніи, мы для всей названной категоріи книгъ не можемъ, тѣмъ не менѣе, найти болѣе подходящаго мѣста, какъ потому, что это больше соотвѣтствуетъ характеру и назначенію означенныхъ книгъ и представляется, поэтому, болѣе педагогичнымъ, такъ и потому, что означенныя всѣ книги не имѣютъ къ Бухгалтеріи и ея закону двойного счета никакого иного значенія, кромѣ *подсобнаго* и притомъ—*лишь какъ матеріалъ* (и ничего болѣе). Объяснимся. Въ предпріятіи ведется артельщикомъ Приходо-Расходная (Кассовая) Книга (не Кассовой Меморіалъ, а—именно Кассовая Книга), изъ которой бухгалтеръ черпаетъ данныя для книговыхъ записей по закону двойного счета (по Меморіалу ли, или Кассовому Меморіалу—безразлично), но веденіе кото-

какъ сырымъ матеріаломъ, подлежащимъ обработкѣ и переработкѣ, для занесенія его по книгамъ по закону двойного счета. Книги эти слѣдующія:

1) **Разсчетная книжка**, въ которую заносятся, цифрами и прописью, вносимыя на текущій счетъ суммы, причемъ всякая вносимая сумма скрѣпляется подписями уполномоченныхъ на то лицъ, съ снабженіемъ всякаго взноса и подлежащею гербовою маркою [1]);

2) **Приходо-расходная Книга** (Кассовая книга), въ которую попадаютъ всѣ суммы по приходу и расходу, въ порядкѣ ихъ поступленій и выдачъ, безотносительно и независимо отъ какихъ бы то ни было спеціальныхъ правилъ Бухгалтеріи;

3) **Инвентарная Книга**, въ которую вносится инвентарь, служащій базисомъ для подлежащихъ бухгалтерскихъ записей, какъ по начинательному, такъ и по заключительному балансу. Сама по себѣ, Инвентарная Книга не представляетъ для веденія рѣшительно никакихъ затрудненій и, какъ таковая, сама по себѣ, не заключаетъ ничего, что касалось бы закона двойного счета;

4) **Калькуляціонная Книга**, въ которой, какъ сказано, сосредоточены всѣ разсчеты (калькуляціи) по выписаннымъ и полученнымъ товарамъ, которые, послѣ надлежащей расцѣнки, служатъ предметомъ книгового провода;

5) **Ордерная Книга**, представляющая собою Книгу Приказовъ, въ которой отмѣчается время (дата) полученія приказа (заказа), указаніе, отъ кого именно поступилъ заказъ, мѣстожительство заказчика (препоручителя), предметъ заказа, время его исполненія и пр.

Затѣмъ идетъ рядъ другихъ книгъ разнаго наименованія и назначенія, изъ коихъ главнѣйшія:

6) **Фактурная книга приходящихъ товаровъ**, служащая для записыванія всѣхъ фактуръ приходящихъ къ намъ товаровъ какъ за наличный, такъ и за срочный платежъ. Поступаемая фактура вносится въ означенную книгу тотчасъ по ея полученіи въ хронологическомъ порядкѣ;

7) **Фактурная книга выходящихъ товаровъ** служитъ для записыванія фактуръ по всѣмъ проданнымъ товарамъ, какъ за наличный платежъ, такъ и на срочный разсчетъ. Копіи съ посылаемыхъ нами при товарахъ фактуръ заносятся такимъ же образомъ, какъ и фактуры нами получаемыя. Книга эта ведется также въ хронологическомъ порядкѣ и устройство ея аналогично съ Фактурною Книгою приходящихъ товаровъ;

8) **Книга дисконтныхъ, фондовыхъ и иныхъ счетовъ**, въ которую вносятся въ копіяхъ

рой не требуетъ ничего, кромѣ самой элементарной грамоты... Наше предпріятіе открываетъ себѣ въ банкѣ текущій счетъ, открытіе котораго и полученіе по коему банкомъ денегъ, вносимыхъ на текущій счетъ, вызываетъ необходимость въ изготовленіи для насъ Разсчетной Книжки (даже не книги, а—именно книжки), въ которую вносятся (записываются) всѣ производимые нами взносы. Какое иное отношеніе, кромѣ оправдательно-документнаго, имѣетъ означенная книжка къ Бухгалтеріи, подъ которою разумѣютъ лишь книговодство по двойной системѣ?—Опять таки, никакого. Что̀ такое Инвентарная Книга? Какъ матеріалъ (оправдательный, такъ сказать, документъ), книга эта даетъ основаніе для меморіальныхъ записей по Счету Баланса (начинательнаго и заключительнаго) по всѣмъ правиламъ закона двойнаго счета т.-е. *единой* Бухгалтеріи, но сама по себѣ Инвентарная Книга, въ смыслѣ ея составленія, не требуетъ ничего болѣе, кромѣ грамотности, которой для Бухгалтеріи и ея закона двойного счета оказывается недостаточнымъ. То же должно сказать относительно Калькуляціонной Книги, въ которую вносятся разсчеты по выписаннымъ и полученнымъ товарамъ, для ихъ расцѣнки и опредѣленія ихъ продажной цѣны, и для веденія которой нужно знаніе Коммерческой Ариѳметики, не имѣющей къ Бухгалтеріи никакого непосредственнаго отношенія... Это же можно сказать относительно Ордерной Книги и нѣкоторыхъ другихъ. Логичнымъ мы считаемъ нашъ пріемъ по высказаннымъ сейчасъ соображеніямъ, а педагогичнымъ онъ оказывается потому, что сразу избавляетъ учащагося отъ груды балласта, совершенно ему ненужнаго, недоступнаго его пониманію и непроизводительно загромождающаго ему путь къ уразумѣнію сути предмета Бухгалтеріи, величіе которой отъ устраненія этого балласта несомнѣнно только выиграетъ.....

[1]) Мѣсто Разсчетной Книжкѣ скорѣе и правильнѣе сейчасъ же послѣ чековой книжки (см. выше: стр. 33), ибо послѣдняя является результатомъ первой, которая даетъ право на выдачу чековъ. Вопросъ, по существу, не особенно важенъ, ибо самый вопросъ о мѣстѣ этой Разсчетной Книжки, какъ оправдательномъ документѣ, также не имѣетъ значенія. Кстати, о рутинерствѣ нашихъ теоретиковъ. Отечественное законодательство установило терминъ „Разсчетная Книга“, когда института Текущаго Счета въ Россіи не было, когда подъ Разсчетною Книгою разумѣлась современная Конто-коррентная Книга и когда, „Разсчетной Книжки“ по текущему счету въ Россіи не существовало и существовать не могло. Уст. Торговый продолжаетъ, положимъ, въ Россіи еще дѣйствовать, но нѣкоторыя его постановленія смягчены нѣкоторыми позднѣйшими правилами, не распространяющимися, однако, на названія книгъ. И выходитъ вотъ что̀: по дѣйствующему законодательству Конто-коррентная Книга называетси Разсчетною Книгою, которая, по названію, несомнѣнно ближе къ Разсчетной Книжкѣ, чѣмъ къ Конто-коррентной Книгѣ. Учащемуся предлагается и Разсчетная Книга, въ смыслѣ Конто-коррентной, и Разсчетная Книжка, какъ таковая, безъ объясненія, однако, разницы между тою и другою... И отчего нашимъ педагогамъ не отказаться отъ Разсчетной Книги и не замѣнить ея названіе другимъ болѣе подходящимъ. См. *Барацъ*, Текущій Счетъ и конто-коррентъ съ точки зрѣнія практики и обычая (журналъ „Счетоводство“ за 1888 г. № 12) и *его же*: Текущій счетъ и конто-коррентъ съ точки зрѣнія отечественнаго законодательства (тамъ же № 9 за 1889 г.).

счета по проданнымъ цѣнностямъ: учтеннымъ (переучтеннымъ) векселямъ, процентнымъ бумагамъ разнаго наименованія, заграничнымъ векселямъ и пр. Все это можетъ быть сосредоточено въ одной книгѣ, но, при значительности оборотовъ, каждая изъ поименованныхъ цѣнностей можетъ послужить основаніемъ для устройства самостоятельной, независимой другъ отъ друга, книги. Нормально въ означенную книгу попадаютъ въ (рукописной) копіи всѣ счета въ мѣстѣ нашей осѣдлости, когда, слѣдовательно, сдѣлки разрѣшаются помимо корреспонденціи.

Само собою разумѣется, что не для всѣхъ предпріятій всѣ вышеперечисленныя книги оказываются необходимыми. Ихъ устройство, цѣль и назначеніе можно видоизмѣнять на различный манеръ, въ зависимости отъ характера, строя и особенностей самаго предпріятія. Образцы и формы большей части изъ поименованныхъ книгъ въ ихъ, такъ или иначе, выполненномъ видѣ, читатель найдетъ въ практической части предлежащаго Курса, гдѣ ему яснѣе будетъ видна отдаленная лишь связь ихъ съ основнымъ книговодствомъ и гдѣ онъ будетъ имѣть случай убѣдиться въ томъ, что всѣ вышеперечисленныя книги не имѣютъ никакого иного значенія, кромѣ подсобнаго, какъ матеріалъ и—ничего болѣе.

9. Классификація бухгалтерскихъ Счетовъ и ихъ номенклатура.

Сдѣлавъ опредѣленіе Счета (Conto) и показавъ, что Счета открываются одушевленнымъ и неодушевленнымъ предметамъ, какъ и всевозможнымъ отвлеченнымъ, такъ сказать, дѣйствіямъ (Счета услугъ), мы можемъ резюмировать, слѣдовательно, сказанное въ такомъ смыслѣ, что Счета бываютъ:

1) субъективные (личные, лицевые);

2) объективные (реально-физическіе, вещественные, такъ сказать — предметные) и

3) отвлеченные (познаній, услугъ и дѣйствій, хотя и неосязаемыхъ, но все же, такъ сказать, реальныхъ).

Въ первую изъ означенной категоріи записываются обороты съ отдѣльными субъектами (лицами и учрежденіями); во вторую записываются обороты съ вещественными цѣнностями, какъ съ реальными предметами, въ собственномъ смыслѣ слова, а въ третью, наконецъ, попадаютъ обороты, касающіеся отвлеченныхъ дѣйствій (услугъ, познаній и пр.).

Обращаясь къ детальному разсмотрѣнію каждаго изъ этихъ видовъ Счетовъ, нужно замѣтить, что каждый изъ нихъ, въ свою очередь, раздѣляется на цѣлый рядъ подвидовъ, которые находятся въ связи и зависимости отъ самаго предпріятія (предмета торга), его характера, особенностей и тѣхъ требованій, которымъ должна отвѣчать отчетность, бухгалтерія, даннаго предпріятія. Для достиженія этой цѣли необходимо распредѣлить всѣ обороты (операціи) даннаго предпріятія, сообразно ихъ видовымъ свойствамъ и внутреннимъ, такъ сказать, особенностямъ, на группы, подгруппы и притомъ—такъ, чтобы каждый Счетъ въ отдѣльности захватывалъ и обхватывалъ все то, на что̀ данный Счетъ долженъ дать отвѣтъ [1]). Напримѣръ: обороты съ Сазоновымъ,

---

[1]) Для болѣе легкаго ориентированія въ классификаціи Счетовъ, пусть читатель вспомнитъ о значеніи вида (species) въ классификаціи животныхъ и растеній, гдѣ *видъ* представляетъ собою низшую систематическую единицу. *Виды* собираются въ *роды*, роды—въ семейства, семейства—въ отряды, отряды—въ классы и т. д.

Господствующая и до настоящаго времени номенклатура животныхъ и растеній сводится къ тому, что наиболѣе сходные между собою виды (species) соединяются въ роды (genus), причемъ каждому виду дается двойное наименованіе: одно *родовое*, общее для нѣсколькихъ сходныхъ видовъ, а затѣмъ—каждому отдѣльному виду спеціальное *видовое* названіе. Такъ напр.: воронъ, ворона, грачъ, галка представляютъ четыре отдѣльныхъ *вида* птицъ, относящихся къ одному *роду*; общее *родовое* названіе будетъ Corvus, а затѣмъ каждому *виду* дается особое *видовое* названіе: ворона—Corvus cornix, воронъ—Corvus corax, грачъ—Corvus frugilegus, галка—corvus monedula.

Родъ (genus) въ систематикѣ животныхъ и растеній—вторая главная категорія, слѣдующая за ка-

съ которымъ у насъ возникаютъ счетныя отношенія, относятся къ одной группѣ; обороты съ Сидоровымъ—къ другой, обороты съ N-скимъ банкомъ — къ третьей, обороты съ наличными деньгами—къ четвертой, съ процентными бумагами—къ пятой, съ векселями, которые мы выдаемъ съ обязательствомъ по нимъ произвести платежъ, т.-е. съ векселями къ платежу — къ шестой; съ векселями, которые выдаются намъ вмѣсто наличнаго платежа, т.-е. съ векселями, по которымъ мы имѣемъ получить въ срокъ платежъ (векселями къ полученію)—къ седьмой; обороты съ сахаромъ—къ восьмой; обороты съ чаемъ—къ девятой и т. д. и т. д.

Такихъ группъ можетъ быть безчисленное множество, причемъ одну и ту же группу можно, въ случаѣ надобности: раздробить на болѣе мелкія, въ зависимости отъ тѣхъ или иныхъ признаковъ, которыми одна разновидность отличается отъ другой, или же—нѣсколько группъ соединить въ одну, опять-таки, въ зависимости отъ присущихъ имъ *общихъ* внутреннихъ, такъ сказать, признаковъ и особенностей. Напримѣръ: если предметъ торга нашего предпріятія составляетъ спеціально писчая бумага, то всѣ совершаемые съ нею обороты можно раздѣлить на столько группъ (Счетовъ), сколько сортовъ (видовъ) бумаги составляетъ предметъ нашего торга: Счетъ писчей бумаги, Счетъ почтовой бумаги, Счетъ альбомной, оберточной бумаги и т. д., смотря по сортамъ, качеству, цѣнѣ и другимъ особенностямъ даннаго товара. Если предметъ нашего торга не *спеціально* писчая бумага или если означенный товаръ находится у насъ на складѣ попутно, рядомъ съ другими предметами, составляющими предметъ нашего торга, то всѣ означенные сорта бумаги можно учитывать по одному лишь сводному счету, „Счету *бумаги*“, если мы торгуемъ въ то же время и другими *товарами*, или же—по еще болѣе сводному и болѣе *общему* „Счету *Товаровъ*“, если иныхъ *товаровъ* у насъ на складѣ, въ магазинѣ, не имѣется. Если предметъ нашего торга составляютъ спеціально или между прочимъ и процентныя бумаги разныхъ наименованій, качества и пр., то общій сводный Счетъ процентныхъ бумагъ въ одномъ случаѣ можно раздробить на а) Счетъ фондовъ (значитъ—правительственныхъ, гарантированныхъ), б) Счетъ облигацій (частныхъ обществъ и компаній съ опредѣленнымъ доходомъ) и в) Счетъ акцій, обращающихся, въ противоположность первымъ двумъ категоріямъ, поштучно и не пользующихся постояннымъ опредѣленнымъ доходомъ. Читатель видитъ, что одинъ общій, сводный (въ одномъ случаѣ—при незначительности оборотовъ) Счетъ процентныхъ бумагъ можетъ быть раздробленъ, въ свою очередь, при болѣе сложномъ оборотѣ, на 3 поименованныхъ самостоятельныхъ Счета, которые, въ свою очередь, опять-таки, могутъ быть раздроблены на дальнѣйшіе подвиды, сообразно внутреннимъ особенностямъ, степени обезпеченности и пр. данной процентной бумаги [1]). Эти подвиды могутъ быть, въ свою очередь, опять-таки, раздроблены на дальнѣйшіе подвиды, съ болѣе подробнымъ ихъ обозначеніемъ, какъ Счетъ Выигрышныхъ билетовъ I займа, Счетъ Выигрышныхъ билетовъ II займа, Счетъ облигацій Спб. Городского Кредитнаго Общества, Счетъ Акцій Спб. Международнаго Банка и т. д. Если мы торгуемъ, напр.,

---

тегоріей *видъ*. Родъ обнимаетъ сумму видовъ, наиболѣе близкихъ между собою, причемъ между видомъ и родомъ вводится иногда промежуточное понятіе *подрода* (subgenus).

Все сказанное здѣсь относительно классификаціи, въ области естествознанія, животныхъ и растеній и ихъ номенклатуры можетъ быть, въ большей или меньшей мѣрѣ, примѣнено и къ номенклатурѣ бухгалтерскихъ счетовъ, причемъ въ области сихъ послѣднихъ возможны, какъ читатель увидитъ, и счета съ однимъ лишь видовымъ или—съ однимъ лишь родовымъ названіемъ.

[1]) Дальнѣйшее раздробленіе этихъ Счетовъ можетъ быть представлено въ такомъ видѣ:

I. Государственныя бумаги (фонды):
   а) въ рубляхъ (кредитныхъ). . .= 1/15 полуимп.
   б) „ „ (металлическихъ) .= 1/10 полуимп.
II. Правительственныя облигаціи казенныхъ желѣзныхъ дорогъ:
   а) въ кредитной валютѣ;
   б) въ металлической валютѣ.
III. Гарантированныя Правительствомъ акціи и облигаціи частныхъ желѣзныхъ дорогъ;
IV. Негарантированныя Правительствомъ акціи и облигачіи частныхъ желѣзныхъ дорогъ;
   а) въ кредитной валютѣ.
   б) въ металлической валютѣ.
V. Облигаціи Городскихъ займовъ (займы городовъ);
VI. Облигаціи и закладные листы, обезпеченные недвижимыми собственностями (ипотечныя бумаги);
VII. Акціи и паи торговыхъ и промышленныхъ обществъ.
VIII. Акціи и паи частныхъ кредитныхъ учрежденій (банковъ коммерческихъ и земельныхъ),
IX. Облигаціи частныхъ торговыхъ и промышленныхъ обществъ и т. д. и т. д.

хлѣбными и зерновыми продуктами, то всѣ совершаемые съ ними обороты мы можемъ учитывать по группамъ (видамъ), относя къ одной изъ нихъ, т.-е. открывая Счетъ пшеницы, относя къ другой т.-е. открывая Счетъ ржи, Счетъ овса и т. д. Можно, опять-таки, въ зависимости отъ оборотовъ, соединить всѣ эти группы товаровъ въ одну общую группу, относя къ ней *сводно* всѣ вообще обороты, т.-е. открывая одинъ общій сводный „Счетъ *хлѣбныхъ* товаровъ", если рядомъ и параллельно съ *хлѣбными* товарами у насъ имѣются еще и *иные* товары, или—открывая просто „Счетъ товаровъ", если кромѣ хлѣбныхъ у насъ никакихъ иныхъ товаровъ не имѣется. Далѣе: по свойству предпріятія, въ которомъ я состою бухгалтеромъ, къ намъ поступаютъ векселя, какъ на коммиссію, такъ и въ дисконтъ—тѣ и другіе на предметъ полученія по нимъ платежа въ срокъ. Я могу подвести ихъ подъ одну общую сводную группу „Векселей къ полученію", причемъ самый Счетъ векселей къ полученію мнѣ всегда будетъ давать отвѣтъ на то, сколько векселей обѣихъ поименованныхъ категорій, на предметъ полученія по нимъ платежа, было мнѣ разновременно прислано и передано и по сколькимъ изъ нихъ поступилъ уже платежъ. Но если я, имѣя въ виду тѣ юридическія и экономическія отношенія, какія устанавливаются между мною (моимъ хозяиномъ) и векселепредшественниками, т.-е. лицами, присылающими (ремитирующими) мнѣ тѣ и другіе векселя; если я пожелаю учитывать *съ точностью* какъ коммиссіонные, такъ и учтенные векселя (одни—независимо отъ другихъ); если тѣхъ и другихъ векселей будетъ много и если дробленіе Счета векселей, по свойству предпріятія, какъ, напр., въ банковомъ дѣлѣ, является необходимостью,—то я, во вниманіе ко всѣмъ означеннымъ соображеніямъ, самый сводный, общій „Счетъ векселей къ полученію" раздроблю на: а) Счетъ коммиссіонныхъ векселей; б) Счетъ учтенныхъ векселей и даже в) Счетъ переучтенныхъ векселей, если по свойству предпріятія, учтенные, дисконтированные нами, у насъ, векселя будутъ нами, хотя бы и для усиленія кассовыхъ рессурсовъ, переучтены дальше. Если, по свойству предпріятія, мы прибѣгаемъ *къ залогу* учтенныхъ у насъ разновременно векселей, т.-е. не къ переучету, а—къ *временному* ихъ отчужденію съ тѣмъ, чтобы сами мы эти самые заложенные векселя до срока выкупили, то возникаетъ надобность, по свойству и характеру совершаемой операціи, открыть еще и новый Счетъ—Счетъ заложенныхъ (депонированныхъ) векселей.

Свободныя суммы нашего предпріятія мы вносимъ, напр., на текущій счетъ въ Коммиссіонный Банкъ, изъ котораго мы и извлекаемъ нужныя суммы путемъ чековъ. Учетъ всѣхъ совершаемыхъ нами въ означенномъ Банкѣ дѣйствій, какъ по внесенію суммъ на текущій счетъ, такъ и по извлеченію ихъ оттуда, путемъ чековъ,—находитъ, естественно, свое выраженіе въ открываемомъ нами въ нашихъ книгахъ Счетѣ „Счетъ текущаго счета въ Коммиссіонномъ Банкѣ" или, для устраненія полностью неустранимаго плеоназма,—„Счетъ Коммиссіоннаго Банка—Текущій счетъ". Но если наше предпріятіе такого свойства, что свободныя суммы мы вносимъ не въ одинъ только, какъ сказано, банкъ, а—въ нѣсколько, имѣя въ каждомъ изъ нихъ текущій счетъ, то мы открываемъ у себя въ книгахъ: а) либо три счета на подобіе того одного (Счетъ Коммиссіоннаго Банка—Текущій Счетъ), о которомъ упомянуто выше, б) либо одинъ общій, сводный Счетъ „Счетъ текущихъ счетовъ", въ которомъ окажутся сосредоточенными наши отношенія по текущимъ счетамъ во всѣхъ трехъ банкахъ [1]).

---

[1]) Во всѣхъ выше- и нижеприведенныхъ разсужденіяхъ можно пойти и дальше. Я вступаю сегодня въ члены возникшаго Общества Взаимнаго Кредита, со взносомъ въ 100 руб., причемъ я буду пользоваться въ означенномъ Обществѣ кредитомъ въ 10-ти кратномъ размѣрѣ въ суммѣ 1000 р. Не касаясь здѣсь формальностей вступленія въ члены такого Общества и считаясь съ фактомъ моего туда вступленія, я долженъ сдѣлать такую запись, въ которой внесенные мною 100 р. нашли бы свое отраженіе. Вступивъ въ члены названнаго Общества и получивъ право производить въ немъ, въ качествѣ кліента, всевозможныя операціи, я открываю себѣ въ немъ текущій (чековой) Счетъ, внося сумму въ 500 р., а затѣмъ—и спеціальный текущій счетъ (онкольный), по которому я вношу въ обезпеченіе открываемаго мнѣ кредита въ 5 тыс. р. процентныхъ бумагъ на 8 тыс. р. номинальныхъ. Возникаетъ вопросъ: какой Счетъ мнѣ открыть у себя въ книгахъ—одинъ или три? Другими словами: можно ли мнѣ слить, а въ будущемъ—и сливать всѣ мои счетныя отношенія съ названнымъ кредитнымъ учрежденіемъ *въ одинъ общій Счетъ*, или же—мнѣ надлежитъ вести три самостоятельныхъ, независимыхъ другъ отъ друга, Счета. Для отвѣта на это необходимо вникнуть въ суть экономическихъ и юридическихъ отношеній, въ которыя я становлюсь, по отношенію къ названному кредитному учрежденію. Внося въ него 100 р. членскаго взноса, я закрѣпляю (иммобилизирую) у себя означенную сумму, которую названное учрежденіе будетъ состоять мнѣ должнымъ. Правда, означенная сумма служитъ обезпеченіемъ 10-тикратнаго кредита, которымъ я буду въ немъ пользоваться; она же служитъ такимъ же обезпеченіемъ для покрытія возможныхъ потерь, по операціямъ, съ

Я состою на службѣ, бухгалтеромъ, въ предпріятіи, предметомъ торга котораго являются, между прочимъ, разныя щетки. Я могу открыть для означеннаго предмета торга „Счетъ Товаровъ“, при неимѣніи другихъ товаровъ; но можно затѣмъ и самый этотъ Счетъ Товаровъ квалифицировать и Счетомъ Щетокъ или Счетомъ Щеточнаго товара, каковой Счетъ, въ свою очередь, можетъ быть раздробленъ на Счетъ щетокъ платяныхъ, Счетъ щетокъ шляпныхъ, Счетъ щетокъ головныхъ, мебельныхъ, прачешныхъ, сапожныхъ, конскихъ, ламповыхъ, половыхъ, ковровыхъ, потолочныхъ и пр.

То же, напр., и относительно каменнаго угля, который можетъ быть подведенъ подъ категорію товаровъ, которые въ данномъ случаѣ можно квалифицировать по ихъ внутреннимъ особенностямъ, какъ „Каменный уголь“, Счетъ котораго можетъ быть раздробленъ на Счетъ машиннаго угля, Счетъ просѣяннаго угля, Счетъ бездымнаго угля, Счетъ отборнаго угля, Кузнечнаго угля, Литейнаго кокса, Газоваго кокса и т. д.

Лѣсные матеріалы, составляющіе предметъ нашего торга могутъ быть подведены, прежде всего, подъ категорію товаровъ. Означенный Счетъ Товаровъ можетъ быть, для отведенія его отъ другихъ, обозначенъ, какъ Счетъ Лѣсныхъ матеріаловъ, каковой Счетъ, въ свою очередь, можетъ быть раздробленъ на: Счетъ бревенъ, Счетъ досокъ, Счетъ пластинъ и пр. Каждый изъ названныхъ сейчасъ Счетовъ можетъ быть, въ свою очередь, раздробленъ на дальнѣйшіе подвиды, т.-е. на 1) Счетъ Бревенъ, а онѣ—на: а) Счетъ бревенъ сосновыхъ и б) Счетъ бревенъ еловыхъ; 2) Счетъ досокъ, а онѣ—на: а) Счетъ досокъ чистообрѣзныхъ, б) Счетъ досокъ съ отливомъ, в) Счетъ досокъ полуобрѣзныхъ и т. д. Означенные два подвида „Счетъ бревенъ сосновыхъ“ и „Счетъ бревенъ еловыхъ“ могутъ быть, въ зависимости отъ ихъ длины и толщины, слѣдовательно—въ зависимости отъ качествъ и внутреннихъ свойствъ—раздроблены на цѣлый рядъ дальнѣйшихъ Счетовъ, какъ:

другими такими же членами въ томъ же учрежденіи, но сумма эта—моя и извлечь ее изъ названнаго учрежденія я могъ бы только съ выступленіемъ изъ числа членовъ и даже—не тотчасъ же, а—по прошествіи 9-ти мѣсяцевъ со дня подачи заявленія о желаніи выбыть изъ числа членовъ. Такъ или иначе, сумма эта остается въ названномъ учрежденіи, доколѣ я продолжаю быть членомъ, она не можетъ быть мною взята, и производить съ нею какіе бы то ни было обороты я не имѣю возможности, хотя и получаю по означенной суммѣ, изъ прибылей учрежденія, дивидендъ, который и составляетъ проценты на иммобилизированный мною членскій взносъ. Есть-ли аналогія между этою сдѣлкою и открытымъ мнѣ въ названномъ учрежденіи текущимъ счетомъ, вносимыя по коему суммы не только составляютъ мою собственность, но могутъ быть извлекаемы мною во всякое время путемъ чековъ, измѣняясь въ размѣрѣ, въ зависимости отъ суммъ, вносимыхъ на текущій счетъ и оттуда извлекаемыхъ. Устанавливающіяся въ данномъ случаѣ счетныя отношенія совершенно отличны отъ членскаго взноса и отличіе это идетъ и выражается въ цѣломъ рядѣ другихъ причинъ и слѣдствій, какъ полученіе дивиденда, по членскому взносу, въ 10—15% годовыхъ, въ зависимости отъ прибылей учрежденія, которое въ то же время, по текущему счету, платитъ мнѣ лишь, напр., 2—$2^1/_2$% годовыхъ и пр. Отношенія по онкольному счету въ данномъ учрежденіи совершенно отличны отъ всѣхъ другихъ отношеній, ибо въ данномъ случаѣ я, нормально, всегда буду долженъ данному учрежденію позаимствованныя суммы, въ противоположность отношеній по простому текущему счету, когда названное учрежденіе мнѣ будетъ должно. По простому текущему счету данное учрежденіе мнѣ платитъ 2—$2^1/_2$% годовыхъ, а по онкольному я плачу таковому 7—8%; простой текущій счетъ съ свободными (диспонибельными) суммами таковъ, что о большей или меньшей обезпеченности такового не можетъ быть и рѣчи, тогда какъ по онкольному Счету вопросъ объ обезпеченности такового выступаетъ на первый планъ, а самый Счетъ, съ предувѣдомленіемъ меня за подлежащее число дней, можетъ быть закрытъ для меня при полнѣйшей моей кредитоспособности и абсолютной доброкачественности бумагъ, обезпечивающихъ мой Счетъ. Не распространяясь болѣе относительно экономическихъ и юридическихъ особенностей всѣхъ поименованныхъ Счетовъ, можно поставить вопросъ такъ: могу ли я, бухгалтеръ, ограничиться установленіемъ у себя одного общаго, своднаго, коллективнаго „Счета С.-П.-Б. Общества Взаимнаго Кредита“, въ который входили бы *одновременно* всѣ три поименованныхъ Счета, т.-е. членскій взносъ, и простой текущій Счетъ и онкольный Счетъ *въ совокупности*, или же *я*, бухгалтеръ, долженъ установить *три* самостоятельныхъ Счета, хотя бы они относились *къ одному и тому же учрежденію* (С.-П.-Б. Обществу Взаимнаго Кредита). Несомнѣнно, что я долженъ открыть, въ данномъ случаѣ, три самостоятельныхъ, независимыхъ другъ отъ друга, Счета, хотя бы они относились къ одному и тому же учрежденію, которое почитается, съ точки зрѣнія бухгалтеріи, какъ три разныхъ учрежденія, друга отъ друга независимыхъ и ничѣмъ не связанныхъ. Съ другой стороны, *я* могу открыть одновременно въ 3—5—10 разныхъ учрежденіяхъ текущій счетъ, или онкольный счетъ, или состоять одновременно въ нѣсколькихъ учрежденіяхъ Взаимнаго Кредита Членомъ, въ каковомъ случаѣ я могу открыть *одинъ общій* „Счетъ текущихъ счетовъ“ или одинъ *общій* „Счетъ онкольныхъ счетовъ“ (спеціальныхъ текущихъ счетовъ), или одинъ общій „Счетъ Членскихъ взносовъ въ Обществахъ Взаимнаго Кредита“, хотя бы тѣ учрежденія, въ которыхъ *я* разновременно оперировалъ, и были другъ другу чужды и между собою ничѣмъ не связаны. О дѣленіи (дробленіи) лицевыхъ Счетовъ, по ихъ внутреннимъ особенностямъ, см. дальше: Текущіе Счета и Конто-корренты.

1)	Счетъ бревенъ	сосновыхъ	$3 \times 3^1/_2 - 4$	5)	Счетъ бревенъ	еловыхъ	$3 \times 3^1/_2 - 4$
2)	„	„	$3 \times 4^1/_2 - 5$	6)	„	„	$4 \times 6^1/_2 - 7$
3)	„	„	$4 \times 3^1/_2 - 4$	7)	„	„	$5 \times 4^1/_2 - 5$
4)	„	„	$5 \times 5^1/_2 - 6$	8)	„	„	$5 \times 5^1/_2 - 6$

и т. д. ($3 \times 3^1/_2$—4 означаетъ: 3 саж. въ длину и $3^1/_2$—4 вершка въ діаметрѣ).

По свойству нашего предпріятія, намъ приходится получать (денежные) залоги отъ разныхъ лицъ (учрежденій), въ обезпеченіе исправнаго исполненія принятыхъ ими на себя обязательствъ. Въ этихъ случаяхъ приходится открыть въ книгахъ „Счетъ Залоговъ“, который можетъ относиться къ одной группѣ лицъ (Залоги машинистовъ), но можетъ относиться и къ разнымъ группамъ, если число лицъ, отъ которыхъ къ намъ поступаютъ залоги, велико и значительно (Залоги машинистовъ, Залоги артельщиковъ, Залоги агентовъ, коммиссіонеровъ и пр.). Здѣсь, опять-таки, возможно установленіе одного лишь Счета (самостоятельнаго), или — Счета своднаго (коллективнаго)‘ или же — Счета специфицированнаго, съ квалификаціею его по цѣлямъ, лицамъ, назначенію и пр.

По свойству и характеру нашего предпріятія, мы состоимъ, такъ или иначе, въ сношеніяхъ съ цѣлымъ рядомъ лицъ А., Б., В., Г. и Д. Если число лицъ сравнительно не велико, то можно каждому изъ нихъ открыть отдѣльный Счетъ, въ которомъ будетъ сосредоточиваться все, что каждое изъ названныхъ лицъ въ отдѣльности намъ задолжало, поглотило, позаимствовало, и — что каждое изъ нихъ, въ свою очередь, намъ отпустило и дало. Но если число этихъ лицъ велико и если каждое изъ нихъ въ отдѣльности состоитъ съ нами въ такихъ юридическихъ и экономическихъ отношеніяхъ, которыя даютъ возможность ихъ квалифицировать и разсматривать по другимъ признакамъ, то, чтобы не увеличивать числа Счетовъ, а съ тѣмъ вмѣстѣ — и размѣра книги, въ которой они сосредоточены, — можно сгруппировать подлежащіе Счета иначе, соединивъ въ одномъ счетѣ Счета А., Б. и Д. (въ отдѣльности) съ наименованіемъ такового „Счетомъ подрядчиковъ“, если названныя лица выступаютъ по отношенію къ намъ въ качествѣ таковыхъ, и соединивъ отдѣльные Счета В. и Г. въ одинъ общій „Счетъ рабочихъ“, Счетъ поставщиковъ, Счетъ маляровъ, Счетъ дебиторовъ, Счетъ кредиторовъ и пр. [1]).

---

[1]) Классификація этихъ Счетовъ „Счетомъ дебиторовъ“ и Счетомъ кредиторовъ“ не можетъ быть признана правильною, а потому ее надлежитъ избѣгать, хотя ею и пользуются въ тѣхъ случаяхъ, когда предпріятію приходится кредитоваться у однихъ лицъ, а оказывать кредитъ другимъ лицамъ (учрежденіямъ) и притомъ — такъ, что категорія кредиторовъ не смѣшивается и не сливается съ категоріею дебиторовъ. Такимъ дѣленіемъ счетовъ пользуются въ фабричной бухгалтеріи, гдѣ кредиторы, поставщики матеріаловъ и пр. никогда почти не смѣшиваются съ дебиторами — покупщиками издѣлій. Неправильною (не точною) такая квалификація Счетовъ должна быть признана потому, что термины „дебиторъ“ и „кредиторъ“ употребляются здѣсь въ бухгалтерскомъ смыслѣ слова, не всегда совпадающемъ съ юридическимъ значеніемъ этихъ терминовъ: кредиторъ въ смыслѣ лица, отпускающаго товаръ, можетъ, по сведеніи счетовъ, оказаться въ дѣйствительности дебиторомъ въ юридическомъ смыслѣ слова, если онъ получилъ какіе либо авансы въ счетъ будущей поставки матеріаловъ, или по другимъ какимъ либо разсчетамъ. Точно такъ же и дебиторъ въ бухгалтерскомъ смыслѣ слова можетъ быть дебиторомъ и въ юридическомъ смыслѣ, но можетъ оказаться и кредиторомъ, внесши впередъ опредѣленную или опредѣленный рядъ суммъ въ счетъ своихъ будущихъ позаимствованій. Вообще бухгалтеру нужно принять за правило, при группировкѣ статей въ Меморіалѣ, изъ котораго онѣ попадаютъ въ Главную Книгу, ни подъ какимъ видомъ не видоизмѣнять и не варьировать названіе Счетовъ въ томъ видѣ, въ какомъ они разъ навсегда у него установлены первоначально. Соблюденіе этого принципа важно не только по отношенію къ лицамъ (учрежденіямъ) съ опредѣленною *неизмѣнною* фирмою, не только къ частнымъ лицамъ, которыхъ нельзя одинъ разъ поименовывать полностью (имя, отчество и фамилія) а въ другой — лишь инціалами имени и отчества, но — и по всѣмъ безъ исключенія Счетамъ, хотя бы смыслъ даннаго Счета и его назначеніе отъ этого нисколько не пострадали. Если я, бухгалтеръ, такъ или иначе, по такимъ или инымъ субъективнымъ соображеніямъ, вексельный и гербовый налогъ подвелъ подъ „Счетъ вексельнаго налога и гербовыхъ марокъ“, то этого названія счета мнѣ надлежитъ придерживаться во всѣхъ записяхъ неуклонно, не вводя сегодня „Счета вексельнаго налога“, завтра — „Счета Гербоваго и актоваго сбора“, послѣ завтра — „Счета гербовыхъ пошлинъ“ и т. д. Установивъ у себя „Счетъ процентовъ“, я не долженъ его произвольно замѣнять „Счетомъ Интересовъ“, или „Счетомъ Роста“, хотя бы означенные Счета были до очевидности тождественны. Полезно даже не дѣлать перестановокъ въ расположеніи словъ даннаго Счета: установивъ, напр., „Счетъ текущаго счета С.-Петербургскаго Общества Взаимнаго Кредита“ или „Счетъ С.-Петербургскаго Промышленнаго Банка спеціальный текущій счетъ“, я, бухгалтеръ, не долженъ уже варьировать эти названія такъ: „Счетъ С.-Петербургскаго Общества Взаимнаго Кредита по текущему счету“ или „Счетъ спеціальнаго текущаго счета по С.-Петербургскому Промышленному Банку“, или „Счетъ С.-Петербургскаго Промышленнаго Банка on call“. Все это вызываетъ неурядицу, не говоря уже о томъ, что бухгалтеру надлежитъ всегда имѣть въ виду, что книги нужно вести такъ, чтобы не только онъ, бухгал-

За пользованіе чужими капиталами приходится платить проценты, которые, въ зависимости отъ характера пользованія капиталами, могутъ быть и платимы, и получаемы (послѣднее—въ тѣхъ случаяхъ, когда проценты получаются нами). Для тѣхъ и другихъ цѣлей совершенно достаточно открыть Счетъ Процентовъ. Но если, по свойству предпріятія, какъ, напр., въ банковыхъ учрежденіяхъ, приходится платить и получать проценты по самымъ разнообразнымъ поводамъ и цѣлямъ и—въ большихъ размѣрахъ, и если вопросъ о процентахъ въ банковыхъ учрежденіяхъ составляетъ одну изъ самыхъ важныхъ статей отчетности, то является необходимость, въ видоизмѣненіе перваго случая, открыть не одинъ общій, а—нѣсколько Счетовъ Процентовъ: Счетъ Процентовъ по вкладамъ срочнымъ, Счетъ Процентовъ по вкладамъ безсрочнымъ, Счетъ Процентовъ по текущимъ счетамъ и пр. Такъ какъ, затѣмъ, экономически, всѣ эти поводы и цѣли платежей и полученія процентовъ не могутъ быть отождествляемы съ полученіемъ и платежемъ процентовъ по другимъ поводамъ и цѣлямъ, то приходится открывать еще и другой цѣлый рядъ аналогичныхъ Счетовъ: Счетъ процентовъ по сношеніямъ (счетамъ) съ корреспондентами, Счетъ Процентовъ по займамъ въ Государственномъ банкѣ, Счетъ процентовъ по ссудамъ подъ товары, Счетъ Процентовъ по дисконту векселей, ссудамъ подъ процентныя бумаги и пр.

Въ ходу, во время функціонированія нашего предпріятія, въ собственность послѣдняго поступаетъ домъ, для котораго приходится, естественно, открыть Счетъ, который могъ бы быть названъ Счетомъ недвижимости. Но, если завтра въ собственность нашего предпріятія, по такому или иному поводу, поступитъ и имѣніе, то его можно подвести подъ тотъ же Счетъ недвижимости, но названный Счетъ можно и расчленить на 1) Счетъ Городской недвижимости и 2) Счетъ земельной недвижимости. Если же, по такому или иному поводу, какъ покупка, наслѣдство и пр. въ собственность предпріятія поступаетъ черезъ мѣсяцъ еще одинъ домъ, а черезъ полгода—и третій домъ, то Счетъ Городской Недвижимости придется опять расчленить на 1) Счетъ дома на Литейной, 2) Счетъ каменнаго дома на Моховой и 3) Счетъ дома на Загородномъ проспектѣ или, въ виду возможности поступленія къ намъ въ собственность еще одного дома на одной изъ поименованныхъ улицъ—въ видоизмѣненіе указанной номенклатуры: 1) Счетъ дома б. Петрова, 2) Счетъ дома б. Сидорова и 3) Счетъ дома б. Карпова (по именамъ прежнихъ владѣльцевъ данныхъ имуществъ). Всѣ эти имущества, составляющія собственность предпріятія, въ которомъ я состою бухгалтеромъ, являются статьею актива, квалифицируясь тѣми Счетами, которые, для примѣра, были нами нанизаны. Но тотъ или другой изъ домовъ отдаются нами въ наемъ подъ жилье; въ немъ имѣются квартиры, за которыя поступаетъ квартирная плата, а самое содержаніе дома требуетъ затратъ (прислуга, отопленіе, освѣщеніе лѣстницъ, ремонтъ, налоги и пр.). Все это вызываетъ необходимость въ установленіи цѣлаго ряда новыхъ Счетовъ, какъ „Счета по эксплоатаціи дома б. Петрова“, Счета по эксплоатаціи дома б. Карпова и пр. [1]).

теръ, могъ въ нихъ оріентироваться, но—чтобы это оказывалось достижимымъ для всѣхъ, у кого въ томъ могла бы встрѣтиться надобность. Не говоримъ уже о томъ, что такое варьированіе названій Счетовъ, хотя бы и безъ нарушенія ихъ внутренняго смысла, оказывается неудобнымъ и для регистраціи счетовъ въ алфавитахъ подлежащихъ книгъ: Счетъ процентовъ регистрируется, напр, обыкновенно подъ буквою П., а при варьированіи этого Счета въ видѣ „Счета *Интересовъ*“, я, замѣщая бухгалтера по случаю его болѣзни, отъѣзда и пр. и не найдя еще такого счета подъ буквою П., открылъ бы въ книгѣ „Счетъ Интересовъ“, который, при такихъ условіяхъ, оказался бы установленнымъ.. рядомъ съ открытымъ уже ранѣе „Счетомъ процентовъ“, что неминуемо вызвало бы путаницу.

[1]) Вопросъ объ установленіи (открытіи) такого или иного Счета въ зависимости отъ характера, цѣлей, *поводовъ* и пр. сказывается съ особенною рельефностью въ вопросѣ о правительственныхъ налогахъ по такой или иной операціи. Не было налога на вклады (текущіе счета), не было и надобности учитывать эти данныя, почему и не было Счета, въ которомъ данныя эти могли бы сосредоточиваться. Установленъ былъ затѣмъ 5% налогъ на вклады этой категоріи и явилась надобность въ установленіи „Счета 5% правительственнаго налога“, какъ затѣмъ и „Счета 0,216% по спеціальнымъ текущимъ счетамъ“, „Счета 5% правительственнаго налога по прибылямъ (предпріятія)“ и пр. До тѣхъ поръ, пока предпріятіе функціонируетъ безъ потерь, т.-е. доколѣ кліенты-корреспонденты предпріятія продолжаютъ быть платежеспособными, нѣтъ надобности открыть Счетъ сомнительныхъ или Счетъ безнадежныхъ должниковъ (дебиторовъ). Разъ наступаетъ неплатежеспособность такого или иного изъ кліентовъ, его надлежитъ отвести, извлечь изъ категоріи (Счета) платежеспособныхъ и перенести на открываемый, для этихъ цѣлей, Счетъ сомнительныхъ должниковъ или Счетъ безнадежныхъ должниковъ, въ зависимости отъ характера неплатежеспособности, большихъ или меньшихъ шансовъ на полученіе чего-нибудь по претензіи къ нему и пр. (На практикѣ оба названные Счета безнадежныхъ и сомнительныхъ должниковъ сливаются часто въ одинъ общій „Счетъ сомнительныхъ должниковъ“, о которыхъ рѣчь подробнѣе будетъ впереди).

Мы далеко не исчерпали всѣхъ случаевъ, которые могутъ быть выдвинуты жизнью въ томъ или иномъ предпріятіи и которые вызываютъ необходимость въ установленіи тѣхъ или иныхъ Счетовъ (Conti). Удачное ихъ комбинированіе представляетъ въ Бухгалтеріи большія затрудненія, требуя отъ бухгалтера большого опыта. Неудачное комбинированіе Счетовъ вызываетъ необходимость дополнять и измѣнять впослѣдствіи принятую систему (принципы) комбинированія Счетовъ, а такъ какъ это оказывается достижимымъ лишь при заключеніи Счетовъ, то перемѣны въ ихъ классификаціи и номенклатурѣ осуществляются съ большими затрудненіями, нежелательною медленностью и непроизводительною затратою силъ и времени. Для начинающаго изучать Бухгалтерію, какъ предметъ, необходимо усвоить себѣ основныя правила открытія (установленія) Счетовъ, ихъ значенія, назначенія и смысла. Такое или иное распредѣленіе имущественныхъ оборотовъ по группамъ, подгруппамъ, видамъ и подвидамъ, зависитъ, правда, въ большей или меньшей мѣрѣ, отъ самого бухгалтера, но находится въ непосредственной связи:

1) съ характеромъ, свойствами, размѣрами и особенностями самаго предпріятія (промысла) и

2) съ желаніемъ и необходимостью: а) захватывать даннымъ Счетомъ большія или меньшія подробности; б) вести Счета съ большею или меньшею, такъ сказать, изысканностью и выпуклостью, чтобы в) съ большею или меньшею быстротою находить подлежащій отвѣтъ въ соотвѣтственныхъ Счетахъ и чтобы г) съ наименьшею затратою силъ, не разбрасываясь и не гонясь за *обиліемъ* Счетовъ, сосредоточить въ извѣстномъ ихъ циклѣ наибольшее число данныхъ.

Однородныя предпріятія могутъ отличаться другъ отъ друга своили оборотами, размѣрами, кліентами, объектами и субъектами, сообразно чему приходится такъ или иначе группировать, дробить или соединять (сливать) во едино Счета. Въ разнородныхъ предпріятіяхъ возникаютъ и устанавливаются новые Счета, свойственные однимъ изъ нихъ, неумѣстные въ другихъ изъ нихъ, ненужные въ третьихъ и полезные въ четвертыхъ [1]). Вся система группировки Счетовъ зависитъ, какъ сказано, отъ большаго или меньшаго желанія и необходимости имѣть, на основаніи Счетовъ, болѣе или менѣе подробные отвѣты, чтобы книговая (бухгалтерская) запись захватывала обороты (операціи) съ всевозможными оттѣнками, которыми квалифицируются тѣ или иныя устанавливающіяся отношенія и чтобы обороты распредѣлялись на минимальное число группъ счетовъ, безъ излишняго и непроизводительнаго ихъ увеличенія, которое вноситъ скорѣе путанницу, чѣмъ порядокъ, которому служитъ Бухгалтерія.

Что касается характера предпріятія (промысла) и его типа, то фабрично-заводское, напр., имѣетъ совершенно другіе виды имущественныхъ Счетовъ, чѣмъ учрежденіе чисто торговое, банковое, транспортное, экспедиторское, страховое и проч. Въ свою очередь, сіи послѣднія сильно разнятся между собою по задачамъ и цѣлямъ, обусловливающимъ въ нихъ распредѣленіе Счетовъ. Даже въ предпріятіяхъ одного типа Счета бываютъ распредѣлены неодинаково, находясь въ зависимости отъ преслѣдуемыхъ ими задачъ, предмета торга и производства, и проч. Ясно затѣмъ, что чѣмъ обширнѣе предпріятіе, тѣмъ и сложнѣе, многочисленнѣе и разнообразнѣе счета, комбинированіе коихъ, такъ сказать, и составляетъ самую трудную часть въ бухгалтеріи. Бухгалтерская техника не эффектна, не видна.

---

[1]) Есть Счета, свойственные всѣмъ, безъ исключенія, предпріятіямъ, какъ напр.: Счетъ Кассы (т.-е. Счетъ наличныхъ денегъ), нѣкоторые объективные Счета, лицевые (нормально), Счетъ выданныхъ векселей (т.-е. векселей къ платежу), Счетъ полученныхъ векселей (т.-е.—къ полученію) и др.

Но *какъ скоро ей приходится имѣть дѣло съ организаціею самаго книговодства въ открываемомъ вновь или*, тѣмъ болѣе, *въ разстроенномъ дѣлѣ съ запущенною бухгалтеріею*, она становится труднѣе всякой другой техники. Всякая другая техника имѣетъ дѣло съ готовыми данными: механикъ, архитекторъ, на основаніи такихъ готовыхъ данныхъ, прямо приступаютъ къ конструктивной работѣ. Не таково положеніе бухгалтера, приступающаго къ организаціи Бухгалтеріи: кромѣ руководящаго закона двойного счета (и своего опыта) у него нѣтъ ничего; онъ имѣетъ дѣло съ сырымъ матеріаломъ, заключающимся въ разнообразіи мѣстныхъ условій того или другого дѣла. Данныя могутъ выясниться лишь по ближайшемъ изученіи этого сырья — онѣ должны быть изъ этого сырого матеріала добыты. Лишь послѣ продолжительнаго и серьезнаго изученія матеріала и послѣ правильной постановки данныхъ, начинается составленіе плана работы; *лишь послѣ этого* бухгалтерская техника становится въ общія условія всякой другой технической работы.

Отдѣлъ II.

1. Двойственность записи и законъ двойного Счета.

Мы видѣли, что по каждому Счету въ отдѣльности дѣйствія возможны въ двухстороннемъ направленіи: Счетъ лица (учрежденія) А. должаетъ, поглощаетъ, заимствуетъ опредѣленную сумму, становясь тѣмъ самымъ должникомъ, дебиторомъ, выступая также и въ качествѣ заимодавца, вѣрителя, кредитора, дающаго, отпускающаго, въ возвратъ, въ счетъ уже состоявшихся позаимствованій или, безразлично, отпускающаго авансомъ въ счетъ будущихъ позаимствованій. Счетъ товаровъ, Счетъ процентныхъ бумагъ и др. реальныхъ цѣнностей, вслѣдствіе сдѣланныхъ по нимъ, при покупкѣ, затратъ и поглощенныхъ ими суммъ, становится у насъ по книгамъ должникомъ, *дебиторомъ* на затраченныя въ нихъ суммы, которыя онъ, данный Счетъ, такимъ образомъ, позаимствовалъ, поглотилъ, выступая затѣмъ, по тому же и своему же Счету, *кредиторомъ*, отпустившимъ, отдавшимъ въ возвратъ всю или (безразлично) часть той суммы, которая была первоначально имъ поглощена при его покупкѣ и на которую уменьшилась, такимъ образомъ, общая сумма сдѣланныхъ въ свое время означеннымъ Счетомъ позаимствованій и, такъ сказать, поглощеній. По ходу дѣлъ нашего предпріятія, мы дѣлаемъ заемъ извѣстной суммы денегъ, за которыя уплачиваемъ, напр., 100 р. процентовъ. Открывая Счетъ Процентовъ и подводя вышеозначенныя разсужденія и къ этому Счету, можно установить, что проценты задолжали, *поглотили* означенную сумму, почему и надлежитъ дебитовать Счетъ Процентовъ. Одновременно съ этимъ, раньше или позже,—все это совершенно безразлично,—къ намъ поступаетъ, по такому или иному поводу, процентовъ въ размѣрѣ 50 р. за ссуженную нами сумму. Не подлежитъ сомнѣнію, что проценты, а въ Бухгалтеріи—ихъ Счетъ, дали намъ въ возвратъ 50 р., вслѣдствіе чего Счетъ Процентовъ надлежитъ кредитовать означенною суммою: давъ намъ, такъ сказать, въ возвратъ 50 р., въ счетъ поглощенныхъ имъ раньше 100 р., Счетъ Процентовъ становится кредиторомъ на ту же сумму въ 50 р. Если забыть на минуту всѣ эти разсужденія касательно Счета Процентовъ и игнорировать сдѣланную запись по дебитованію ихъ Счета

100 р. и кредитованію ихъ же Счета 50 р. и если обѣ эти операціи составить только по памяти, а не по книговымъ записямъ, то окажется: 1) что по одному поводу, въ теченіе извѣстнаго періода или въ извѣстный моментъ, мы *уплатили* процентовъ 100 р.; 2) что по другому поводу мы сами *получили* процентовъ въ суммѣ 50 р. и, наконецъ, 3) что, въ концѣ концовъ, въ итогѣ итоговъ, нами уплачено *всего лишь* 50 р. процентовъ.

Если отъ этихъ теоретическихъ разсужденій по памяти перейти къ той книговой записи, которую читатель легко можетъ себѣ представить, то окажется: 1) что Счетъ Процентовъ, *поглотившій затраченные въ него* 100 р. дебитованъ на эту сумму; 2) что тотъ же Счетъ Процентовъ, *давшій* намъ *въ возвратъ* 50 р., *кредитованъ* на эту же сумму и 3) что кредитъ, вычтенный изъ дебета, по этому же Счету, даетъ сальдо-дебета въ 50 р.,—сальдо, свидѣтельствующее о томъ, что проценты поглотили у насъ, въ итогѣ итоговъ, показанную сумму въ 50 р.

Всѣ вышеприведенныя разсужденія относительно разныхъ типовъ Счетовъ касаются исключительно ихъ, безъ какой бы то ни было связи между ними и другими однородными и иными Счетами. Все это имѣетъ непосредственное отношеніе къ данному Счету, какъ таковому, безъ вторженія даннаго Счета въ область другихъ Счетовъ. Но между ними существуетъ, не можетъ не существовать, связь, ибо лицо А., по нашему примѣру, не могло задолжать, поглотить извѣстную сумму и стать на таковую дебиторомъ, безъ полученія отъ насъ какого-нибудь эквивалента въ видѣ наличныхъ денегъ, товаровъ, услугъ и пр. Счетъ товаровъ, поглощающій извѣстную затрачиваемую въ него сумму, не можетъ поступить къ намъ даромъ, ибо въ торговлѣ всѣ сдѣлки возмездны (pour rien—rien) [1]) и за поступившій къ намъ товаръ мы, въ видѣ эквивалента, заплатили либо наличныя деньги, либо задолжали стоимость его тому лицу, которое ихъ намъ продало: задолжавъ стоимость этого товара, мы установили на себя денежное требованіе, хотя бы и книговое, не обезпеченное, что, съ точки зрѣнія Бухгалтеріи, равносильно открытію—установленію у насъ въ книгахъ Счета лица (учрежденія) Б., котораго мы кредитовали стоимостью отпущеннаго имъ намъ товара. Такъ или иначе, товаръ, по покупкѣ его, не могъ поступить къ намъ безъ эквивалента, выданнаго по нему или противъ него, въ чемъ бы этотъ эквивалентъ ни заключался, какъ при продажѣ товара немыслимъ былъ бы его отпускъ безъ того, чтобы по нему и противъ него не поступили либо наличныя деньги, либо не оказался долгъ (дебетъ) какого-нибудь лица В., купившаго у насъ отпущенный ему товаръ не за наличныя деньги, а—въ кредитъ, т.-е. не за наличный платежъ.

Идя дальше и пользуясь нашими же примѣрами, мы видимъ, что Счетъ Процентовъ задолжалъ (дебетъ) 100 р. Самъ по себѣ этотъ Счетъ, хоть и даетъ отвѣтъ на вопросъ о томъ, сколько и по какому поводу они, проценты, у насъ поглотили, но онъ же, Счетъ этотъ, не вполнѣ отвѣчаетъ дѣйствительности, ибо 100 р. уплаченныхъ нами процентовъ не могли быть уплачены безъ того, чтобы изъ нашей кассы не ушло 100 р. наличныхъ денегъ, а если мы этихъ 100 р. еще не уплатили, а должны будемъ уплатить ихъ еще въ будущемъ, то мы на эти же 100 р. установили на себя долгъ, который находитъ въ нашихъ книгахъ выраженіе въ томъ, что мы должны были бы кредитовать Счетъ лица Г., которое должно было получить съ насъ 100 р., ихъ не получило и потому кредитовано, по своему Счету, на 100 р., какъ бы оно ихъ намъ дало, отпустило. Эти же

[1]) О безвозмездныхъ выдачахъ и поступленіяхъ, какъ исключительныхъ случаяхъ, будетъ сказано въ своемъ мѣстѣ.

разсужденія оказываются вполнѣ умѣстными и по отношенію къ тѣмъ 50 р. процентовъ, которые получены нами въ возвратъ (въ возмѣщеніе). Очевидно, что ни о какомъ возмѣщеніи не могло бы быть рѣчи, ибо полученіе въ возвратъ процентовъ въ суммѣ 50 р. вызываетъ представленіе о полученіи нами *наличными деньгами* этой же суммы, которая, поступивъ въ Кассу, тѣмъ самымъ указываетъ, что Касса поглотила, задолжала данную сумму. Если же лицо, съ котораго намъ, по разсчету, причиталось 50 р. процентовъ, ихъ намъ *не заплатило*, оставшись намъ должнымъ означенную сумму, то вопросъ о поступленіи къ намъ, въ возвратъ, процентовъ, хотя нисколько не измѣняется, но нѣсколько лишь видоизмѣняетъ отношенія. Процентовъ 50 р. намъ причитается. Причитающіеся намъ проценты служатъ для и въ возмѣщеніе произведенныхъ нами затратъ процентовъ. Самыя затраты суммъ на проценты попадаютъ въ дебетъ Счета Процентовъ, какъ суммы, которыя означенный Счетъ поглощаетъ. Изъ этого явствуетъ, что въ кредитъ названнаго счета Процентовъ должны попасть тѣ 50 р., которые намъ причитаются въ возвратъ, въ возмѣщеніе. Но если и въ томъ, и въ другомъ случаѣ на причитающіеся намъ проценты надлежитъ кредитовать означенный Счетъ, независимо отъ того, поступила ли уже означенная сумма или она поступитъ въ будущемъ, и если означенная сумма въ видѣ наличныхъ денегъ не поступила, то ясно, что при кредитѣ Счета Процентовъ на 50 р. долженъ быть какой-нибудь дебетъ другого Счета. Этотъ дебетъ другого Счета и будетъ дебетъ Счета лица (учрежденія) Г., которое намъ должно было заплатить 50 руб., но, не заплативъ ихъ, становится нашимъ дебиторомъ на эту же сумму [1]).

Изъ вышесказаннаго съ очевидностью явствуетъ, что:

1) между всѣми существующими (установленными уже) Счетами существуетъ органическая связь, не прерывающаяся и между Счетами не только уже установленными, но и—между тѣми, которые, по ходу событій, имѣютъ быть, по такому или иному поводу, установлены въ будущемъ (слѣдовательно—между всѣми безъ исключенія Счетами);

2) одинъ какой-нибудь Счетъ *непремѣнно* и *безусловно поглощаетъ только то, что другой изъ нихъ отпускаетъ*, и наоборотъ,

3) одинъ изъ нихъ непремѣнно и безусловно *отпускаетъ* только то, что другой изъ нихъ, въ такой же мѣрѣ, въ такой же суммѣ денежныхъ единицъ, *поглощаетъ* и, наконецъ,

4) это вызываетъ равенство (равновѣсіе, балансъ) всѣхъ Счетовъ по ихъ дебитовымъ и кредитовымъ итогамъ.

Прежде чѣмъ мы обратимся къ иллюстрированію путемъ схемъ всего нами сказаннаго, замѣтимъ, что во всемъ сказанномъ нѣтъ ничего парадоксальнаго или искус-

---

[1]) На обыкновенномъ, не бухгалтерскомъ языкѣ все это можно представить такъ: лицо Г. должно намъ заплатить процентовъ 50 р., которыми надлежитъ, какъ сказано, кредитовать Счетъ Процентовъ. Не имѣя, однако, денегъ оно, лицо Г., беретъ у насъ заимообразно эти же 50 р., уплачивая ими намъ причитающіеся съ него 50 р. процентовъ и оставаясь затѣмъ должникомъ (дебиторомъ) на взятые имъ заимообразно (выданные нами ему въ ссуду) 50 р. Счетъ Процентовъ оказывается кредитованнымъ на 50 р., а лицо Г.—дебитованнымъ на тѣ же 50 р., хотя оно ихъ наличными на руки и не получало. Съ этой точки зрѣнія, въ виду всеобщаго соизмѣрителя цѣнностей (денегъ) и съ точки зрѣнія бухгалтеріи оказывается вотъ что: лицо N. купило у насъ товаровъ на 1000 р. въ кредитъ, т.-е.—не за наличный платежъ. Не имѣя денегъ, оно у насъ беретъ заимообразно 1000 р., съ цѣлью ими же произвести намъ же платежъ за товары. Довѣряя лицу N. 1000 р. товарами, у насъ нѣтъ основаній не довѣрять ему (не оказать кредита) и 1000 р. наличными деньгами: болѣе 1000 р. N. не будетъ намъ долженъ—дѣло идетъ объ однократномъ позаимствованіи у насъ лицомъ N. 1000 р. либо деньгами, либо товаромъ. И выходитъ вотъ что: за проданный товаръ мы получили 1000 р. наличными, но лицо N. намъ задолжало 1000 р. не товаромъ, а—наличными деньгами, ибо за товаръ оно заплатило нашими же, ссуженными ему же, деньгами, оставаясь намъ должнымъ сіи послѣднія.

ственнаго, ибо и въ природѣ, при передвиженіи какого-либо предмета, намъ представляются два мѣста его пребыванія: одно, на которомъ предметъ находился, и другое, на которое онъ вступилъ, оставивъ первое [1]). При каждомъ изъ этихъ передвиженій, въ нашемъ воображеніи обязательно представляется два мѣста. Если мы пожелаемъ записать мѣста подобныхъ передвиженій, происходящихъ передъ нашими глазами ежеминутно, то окажется, что при *однократномъ* передвиженіи окажется *двукратное* число мѣстъ и притомъ—совершенно поровну, какъ мѣстъ, на которыхъ предметы находились и откуда они, такъ или иначе, ушли, такъ и мѣстъ, на которыя они вступили и въ данный моментъ находятся. Эта неизмѣнность закона въ природѣ примѣнима полностью къ закону двойного Счета. Всѣ имущественныя измѣненія, которыя должны быть, такъ сказать, зарегистрированы Бухгалтеріею, заключаются въ передвиженіяхъ и перемѣщеніяхъ всевозможныхъ цѣнностей (товаровъ, денегъ и пр.). Если эти передвиженія записывать такъ, чтобы видно было, *откуда* ушла та или другая цѣнность и *куда* именно она поступила, то, опять-таки, окажется мѣстъ пребыванія предметовъ ровно вдвое болѣе, чѣмъ передвиженій, и, опять-таки—поровну, какъ мѣстъ, на которыхъ предметы находились, такъ и мѣстъ, на которыя они вступили (поступили). Происходитъ это, естественно, потому, что каждый передвигающійся предметъ оставляетъ слѣдъ—записывается въ двухъ мѣстахъ: въ мѣстѣ, съ котораго предметъ отбылъ, которое его *отпустило* и—въ мѣстѣ, на которое онъ прибылъ, которое его *приняло* и, такъ сказать, поглотило. Такъ какъ всѣ эти мѣста, *съ* которыхъ предметы уходятъ и *на* которыя они поступаютъ, въ Бухгалтеріи графически обозначаются *Счетами* (Conto), то и получается *двукратная* запись, характеристичною особенностью которой является *двойственность*, откуда и *двойная* Бухгалтерія съ ея неизмѣннымъ закономъ двойного Счета, двойной записи.

Изъ Ариѳметики извѣстно, что, при сравненіи разнородныхъ дробей, принято ихъ приводить *къ одному знаменателю*. Этотъ принципъ находитъ свое примѣненіе въ Бухгалтеріи, гдѣ приведеніе къ одному знаменателю совершается путемъ приведенія всѣхъ частей имущества, услугъ и пр. къ одной общей денежной единицѣ (см. выше: Монетная денежная единица въ Бухгалтеріи стр. 27—32), по которой и расцѣниваются всѣ разнороднѣйшія цѣнности, служащія предметомъ передвиженія *съ* одного мѣста *на* другое. Благодаря такому общему знаменателю, оказывается возможнымъ переходъ, передвиженіе данной цѣнности *съ* одного Счета *на* другой въ одной и той же неизмѣнной суммѣ денежныхъ единицъ, равныхъ на обоихъ Счетахъ, т.-е. — какъ на томъ Счету, *съ котораго* данная цѣнность, въ данномъ числѣ денежныхъ единицъ, *отбыла*, такъ и на томъ Счету, *на который* данная цѣнность, въ такомъ же числѣ денежныхъ единицъ, *поступила*.

Что касается разнообразныхъ мѣстъ, *съ которыхъ* такіе или иные предметы отбываютъ (уходятъ) и *на которыя* они же прибываютъ (поступаютъ), то онѣ, какъ сказано, квалифицируются въ Бухгалтеріи, какъ Счета, въ которыхъ сосредоточены всѣ обороты и сдѣлки, вызывающіе имущественныя измѣненія. Благодаря этимъ же приставкамъ „Счетъ“ (см. выше: Классификація бухгалтерскихъ Счетовъ и ихъ номенклатура стр. 35) — становится возможнымъ устранять какъ разнообразіе предлоговъ, въ зависимости отъ того, къ какому именно слову они относятся (*изъ* типографіи *въ* магазинъ, *отъ* Иванова *въ* Кассу и пр.), такъ и тѣ чисто грамматическія неправильности языка и рѣчи, какія возникли бы, если бы, держась однообразія предлоговъ *съ* и *на*, пришлось говорить (писать), что книга доставлена *съ* Типографіи *на* Книжный Магазинъ, деньги поступили *съ* Иванова *на* Кассу и пр. Общій принципъ Бухгалтеріи олицетворенія (персонифицированія) всѣхъ дѣйствій достигается тѣмъ, что къ каждому лицу, мѣсту, дѣйствію и пр. прибавляется слово „Счетъ“, которое, въ свою очередь, также персонифицируется, которое подлежитъ поэтому и дебитованію и кредитованію и относительно котораго оказывается умѣстнымъ и третье лицо единственнаго числа отъ глагола *debere*, въ видѣ словъ „Дебетъ“ и „Кредитъ“, если ихъ не считать именами существительными, какъ оно несомнѣнно и правильнѣе, и точнѣе (см. выше: стр. 17).

---

[1]) Книга доставлена *изъ* типографскаго склада *въ* книжный магазинъ, хлѣбъ свезенъ *съ* поля *на* гумно, шляпа свалилась *со* стола *на* полъ, ураганъ пролетѣлъ *съ* сѣвера *на* югъ, товаръ поступилъ *съ* фабрики *на* ярмарку, деньги поступили *отъ* Иванова *въ* нашу кассу, а *изъ* кассы онѣ отправлены *въ* банкъ на текущій счетъ и т. д.

Надлежитъ присовокупить, что въ Бухгалтеріи принято обозначать сначала то мѣсто, *на* которое данная цѣнность поступила и которое данную цѣнность поглотило, а затѣмъ уже—то мѣсто, *изъ* котораго, со Счета котораго данная же цѣнность отбыла и которое данную цѣнность отпустило. Почему именно такъ установилось, сказать трудно. Можно думать—потому, что человѣку всегда было, прежде всего, интересно знать, что̀ именно къ нему поступаетъ противъ того, что̀ онъ отдаетъ или намѣренъ отдать, а такъ какъ первоначально были только реальные и лицевые счета, такъ какъ дебетъ этихъ Счетовъ составляетъ у предпринимателя статьи актива, дающія отвѣтъ на то, что̀ у него есть, и такъ какъ все, что̀ у него есть, представляетъ собою результатъ того, что къ нему поступило, то и установлено, нужно думать, обозначеніе сначала дебитора, а затѣмъ—кредитора. Исключеніе, гдѣ дѣйствуетъ середина этого правила, это — Кассовой Меморіалъ—Счетъ Кассы, изъ которой (со Счета которой) и въ которую (на Счетъ которой) поступающія суммы записываются такъ, что это состоялось какъ бы одновременно. Объ этомъ—дальше.

Переходя къ разнымъ примѣрамъ-случаямъ съ цѣлью схематически представить законъ двойного счета, надлежитъ читателю напомнить о необходимости основательно знать все сказанное относительно передвиженій *со* Счета *на* Счетъ [1]).

1) мы (нашъ хозяинъ) купили у И. Петрова товаровъ на 1,000 р. въ кредитъ, оставшись ему должными означенную сумму;

2) изъ означеннаго количества товара нами продано К. Самойлову въ кредитъ товаровъ на 300 р.;

3) К. Сазоновъ даетъ намъ заимообразно (въ ссуду) сумму въ 1,200 р. наличными;

4) изъ означенной суммы мы уплачиваемъ И. Петрову, въ счетъ нашего ему долга, сумму въ 400 р., оставаясь, такимъ образомъ, должными ему, Петрову, сумму въ 600 р.

Если читатель забудетъ о существованіи Бухгалтеріи и попытается на память ориентироваться въ приведенныхъ четырехъ случаяхъ и на память же, безъ книгъ и схемъ, вывести результаты всѣхъ дѣйствій, то окажется:

1) что, задолжавъ Петрову за товары 1,000 р. и уплативъ ему въ счетъ этого долга сумму въ 400 р., мы остались должны ему, Петрову, сумму въ 600 р.;

2) что, продавъ въ кредитъ Самойлову товаровъ на 300 р., мы должны были установить у себя по книгамъ долгъ на Самойлова съ дебитованіемъ его Счета суммою въ 300 р., причемъ товаровъ у насъ должно было оказаться не на сумму первоначально затраченныхъ 1,000 р., а — всего лишь на 700 р., ибо изъ нихъ товаровъ ушло къ Самойлову на 300 р.;

3) что, получивъ отъ Сазонова заимообразно въ ссуду 1,200 р. наличными, мы оказываемся при наличныхъ деньгахъ, изъ коихъ по п. 1 мы платимъ Петрову 400 р., оставаясь при наличныхъ деньгахъ въ общей суммѣ въ 800 р. въ нашей Кассѣ.

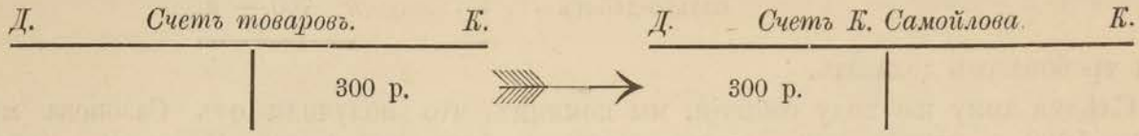
Изобразимъ схематически по пунктамъ всѣ совершенныя нами дѣйствія. По п. 1 товары перешли отъ Петрова къ намъ. Если мы откроемъ два Счета въ нашихъ книгахъ, съ цѣлью отмѣтить совершенныя нами дѣйствія, то окажется, что цѣнность въ 1000 р. ушла отъ Петрова, поступивъ на Счетъ Товаровъ, который поглотилъ отъ Петрова тѣ же 1000 р., т. е.

Д.	*Счетъ И. Петрова.*	*К.*		*Д.*	*Счетъ товаровъ.*	*К.*
	1000 р.		→	1000 р.		

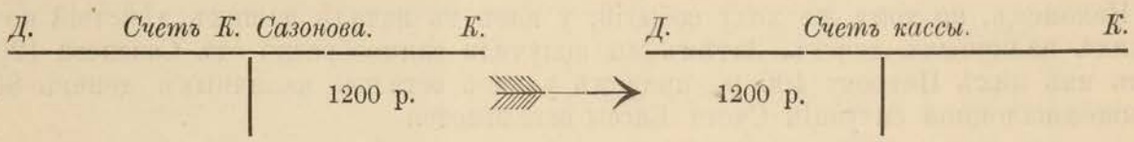
По п. 2 мы продали въ кредитъ Самойлову товаровъ на 300 р. Между какими Счетами происходятъ здѣсь передвиженія? — По имѣющемуся уже у насъ Счету Това-

[1]) Счетъ, какъ читатель помнитъ, состоитъ изъ двухъ страницъ, изъ которыхъ страница лѣвая предназначена для дебета (принимателя т.-е.—Счета, который принялъ, поглотилъ), а правая—для кредита (отпускателя, т.-е.—Счета, который отпустилъ, далъ). Относительно страницъ *лѣвой* и *правой* нужно замѣтить, что такое ихъ опредѣленіе нужно всегда разумѣть въ отношеніи лица *пишущаго*, а не—Счета, стоящаго въ заголовкѣ. Лѣвая страница, значитъ, будетъ *дебитовою*, а правая—*кредитовою*. Не столько для краткости, сколько изъ чисто техническо-типографскихъ соображеній, та и другая страница будетъ помѣчаться нами начальными буквами этихъ терминовъ, т.-е. Д. и К. Такъ какъ, затѣмъ, для схематическаго представленія двойной записи и ея уразумѣнія, мѣсяцъ и число (дата), какъ и текстъ статьи, не представляютъ значенія и такъ какъ весь центръ въ данномъ случаѣ заключается дишь въ суммѣ, то изъ тѣхъ же соображеній чисто техническо-типографскаго свойства, даты и текстъ статей будутъ нами опускаться—мы будемъ *пока* имѣть дѣло *лишь съ суммами* и *ихъ передвиженіями*. Если читатель усвоитъ себѣ топографически мѣста дебета и кредита, то ему не къ чему будетъ пользоваться словами *лѣвая* и *правая* для означенія того и другого. Въ дальнѣйшемъ изложеніи подлежащія страницы будутъ нами квалифицироваться, какъ страницы *дебитовая* и *кредитовая*.

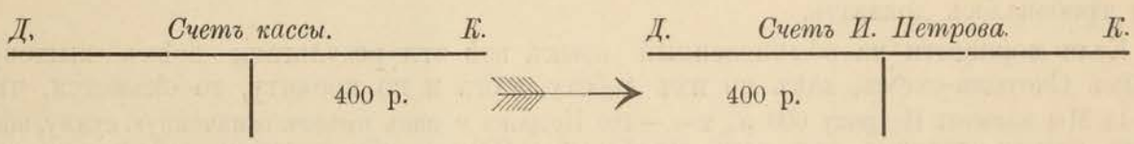
ровъ, съ одной стороны, и по вновь открываемому Счету Самойлова, съ другой стороны, ибо товары передвинулись, уменьшились въ своемъ запасѣ у насъ на 300 р., т.-е. Счетъ Товаровъ отпустилъ ихъ на 300 р. и отпустилъ ихъ притомъ такъ, что на эти 300 р. установился долгъ на Самойловѣ. Если изобразить состоявшееся передвиженіе схематически, то окажется, что



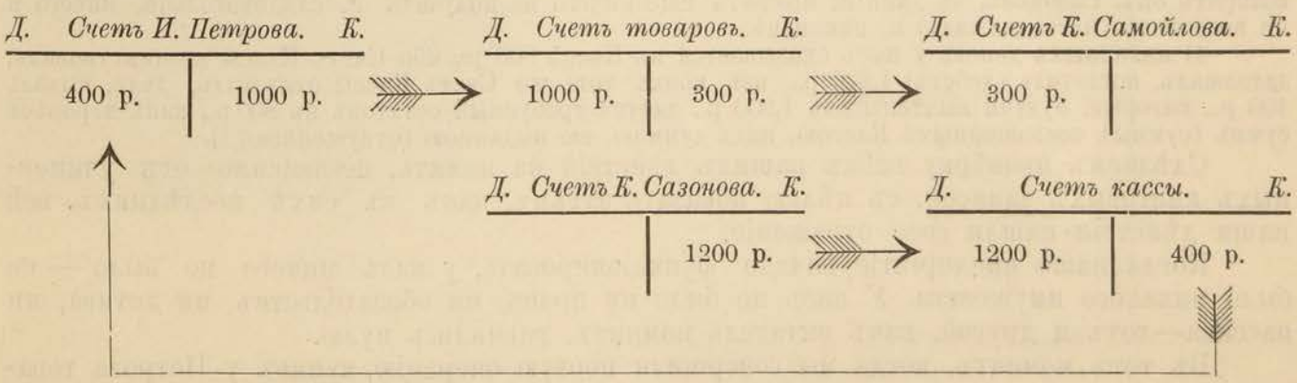
По п. 3 къ намъ поступило наличными деньгами 1200 р., которые мы задолжали Сазонову, которому эти деньги, слѣдовательно, причитаются къ полученію и который ихъ намъ, такъ сказать, отпустилъ, далъ. Если эту сумму въ 1200 р., отпущенную, данную намъ Сазоновымъ, графически изобразить въ книгахъ въ томъ теченіи, которое было этою суммою предпринято, то окажется, что данная, отпущенная Сазоновымъ сумма прошла (передвинулась) въ нашу кладовую или кассу, которая эту сумму поглотила. Такимъ образомъ, графически здѣсь окажется вотъ что:



По п. 4, наконецъ, мы уплачиваемъ Петрову 400 р. наличными, которые уходятъ изъ Кассы, ихъ отпустившей, и которые поступаютъ къ Петрову, ихъ принимающему (поглощающему). Схематически, независимо отъ связи съ предшествующими схемами и только по отношенію единственно къ данному случаю, окажется, что



Если, затѣмъ, читатель, съ карандашемъ въ рукахъ, воспроизведетъ всѣ вышеприведенныя схемы въ ихъ совокупности, т.-е. сдѣлаетъ сложеніе схемъ и все касающееся товаровъ, кассы и Петрова соединитъ въ одну схему въ порядкѣ совершенія дѣйствій, то окажется слѣдующая картина:



По ходу событій мы задолжали Петрову 1000 р., уплативъ ему въ счетъ этого долга 400 р. и оставаясь ему должными 600 р. По вышеозначенной ситуаціи, его, Петрова, Счетъ представляется въ такомъ видѣ:

по кредиту	ℛ 1,000 — к
„ дебету	„ 400 — „
сальдо-кредитъ . . .	ℛ 600 — к.

что и требовалось доказать.

По тому же ходу событій: товаровъ у насъ было куплено на 1000 р., продано

тѣхъ же товаровъ на 300 р. и должно остаться по книгамъ товаровъ на 700 р. По вышеозначенной ситуаціи, Счетъ товаровъ оказывается:

по дебету (поглощено, затрачено въ товары)	ℛ	1,000 — к.
„ кредиту (возмѣщено, получено въ возвратъ)	„	300 — „
сальдо-дебетъ	ℛ	700 — к.

что и требовалось доказать.

Слѣдуя тому же ходу событій, мы помнимъ, что получили отъ Сазонова заимообразно 1200 р., которые мы ему продолжаемъ быть должными. По вышеозначенной ситуаціи его, Сазонова, Счета, оказывается у него

по дебету.	ℛ	0 00 к.
„ кредиту	„	1,200 — „
сальдо-кредитъ	ℛ	1,200 — к.

что и требовалось доказать.

Наконецъ, по тому же ходу событій, у насъ въ началѣ нашихъ дѣйствій не было никакихъ наличныхъ денегъ. Затѣмъ мы получили заимообразно отъ Сазонова 1200 р., выдавъ изъ нихъ Петрову 400 р., причемъ у насъ осталось наличныхъ денегъ 800 р. По вышеозначенной ситуаціи Счета Кассы оказывается

по дебету	ℛ	1,200 — к.
„ кредиту	„	400 — „
сальдо-дебетъ	ℛ	800 — к.

что и требовалось доказать.

Если перевести на обыкновенный языкъ всѣ эти результаты всѣхъ вышеприведенныхъ Счетовъ-схемъ, какъ по ихъ дебету, такъ и по кредиту, то окажется, что:

1) Мы должны Петрову 600 р., т.-е.—что Петровъ у насъ имѣетъ означенную сумму, ибо онъ, Петровъ, больше отпустилъ, далъ намъ, возмѣстилъ (1,000 р.), чѣмъ поглотилъ, задолжалъ, позаимствовалъ (400 р.);

2) товаровъ у насъ имѣется на 700 р., т.-е.—что товары поглотили, задолжали (въ нихъ затрачено) 1,000 р., противъ коихъ они, товары, дали, возмѣстили 300 р., которые, будучи вычтены изъ 1,000 р., дадутъ требуемый остатокъ въ 700 р.;

3) мы должны Сазонову 1,200 р., которые имъ (его Счетомъ) отпущены, даны, причемъ въ возвратъ онъ, Сазоновъ, въ данный моментъ еще ничего не получилъ и, слѣдовательно, ничего и не поглотилъ (не задолжалъ) и, наконецъ,

4) наличныхъ денегъ у насъ оказывается въ Кассѣ 800 р., ибо Счетъ Кассы позаимствовалъ, задолжалъ, поглотилъ (дебетъ) 1,200 р., изъ коихъ тотъ же Счетъ Кассы отпустилъ, далъ, выдалъ 400 р., которые, будучи вычтены изъ 1,200 р., дадутъ требуемый остатокъ въ 800 р., какъ перевѣсъ суммъ (суммы), поглощенныхъ Кассою, надъ суммою, ею выданною (отпущенною) [1]).

Сдѣлаемъ провѣрку всѣхъ нашихъ дѣйствій на память, независимо отъ учиненныхъ книговыхъ записей, съ цѣлью показать затѣмъ, какъ въ сихъ послѣднихъ всѣ наши дѣйствія нашли свое отраженіе.

Когда наше предпріятіе начало функціонировать, у насъ ничего не было — не было никакого имущества. У насъ не было ни правъ, ни обязательствъ, ни актива, ни пассива—тотъ и другой, какъ читатель помнитъ, равнялись нулю.

Въ тотъ моментъ, когда мы совершили первую операцію, купивъ у Петрова товаровъ на 1000 р. въ кредитъ, наше имущественное положеніе выразилось въ томъ, что

у насъ оказалось имущества своего (купленнаго) на . . .	ℛ	1,000 — к.
„ „ „ долга противъ этого имущества.	„	1,000 — „

причемъ, слѣдовательно, нашъ активъ равнялся пассиву, изъ которыхъ тотъ и другой нашли свое выраженіе въ нашихъ книгахъ въ томъ, что, по активу, у насъ значилось

[1]) Мы взяли, для примѣра, мало вѣроятный, но не невозможный случай открытія предпріятія (промысла) безъ какого бы то ни было капитала, безъ актива и безъ пассива. По существу, нашъ случай нисколько не измѣняетъ вопроса относительно закона двойного счета. Примѣненіе послѣдняго къ даннымъ инвентарнымъ будетъ указано далѣе, когда читатель окончательно усвоитъ себѣ названный законъ двойной (двукратной) записи.

въ дебетѣ Счета Товаровъ 1000 р., а по пассиву — въ кредитѣ Счета Петрова тѣ же 1000 р. Здѣсь оказывается равенство дебета одного Счета и кредита другого Счета, что только и оказалось возможнымъ, благодаря учиненной двойной записи.

Если мы обратимся къ послѣднему, заключительному моменту всѣхъ произведенныхъ книговыхъ записей по двойному счету, то окажется (см. выше: стр. 47), что наше имущественное положеніе, послѣ всѣхъ произведенныхъ измѣненій и передвиженій въ имуществѣ, выражается въ слѣдующемъ:

Намъ должны или, что тоже: Мы имѣемъ (активъ):		У насъ имѣютъ или, что то же: Мы должны (пассивъ):	
По Счету товаровъ. . . .	700 р.	По Счету И. Петрова . .	600 р.
„ „ К. Самойлова .	300 р.	„ „ К. Сазонова . .	1200 р.
„ „ кассы	800 р.		
Всего . . .	1800 р.	Всего . . .	1800 р.

Эта же схема по правиламъ техники Бухгалтеріи представится въ такомъ видѣ:

Активъ. Состояніе счетовъ (Статусъ) на . . . 1900 г. Пассивъ.

По Счету товаровъ. .	700	—		По Счету И. Петрова . .	600	—	
„ „ К. Самойлова.	300	—		„ „ К. Сазонова. .	1200	—	
„ „ Кассы	800	—					
	1800	—			1800	—	

т.-е. опять-таки — равенство между тѣмъ, что̀ у насъ имѣется (активъ) и — тѣмъ, что̀ мы должны (пассивъ). Здѣсь оказывается равенство дебетовъ всѣхъ Счетовъ, съ одной, и кредитовъ всѣхъ Счетовъ, съ другой стороны, какъ по суммамъ итоговымъ, такъ и по остаткамъ—сальдо, что̀ является результатомъ двойной записи и закона двойного счета. Провѣрка можетъ быть совершена на основаніи слѣдующихъ дѣйствій, предпринимаемыхъ по, такъ называемому, Провѣрочному Балансу:

Провѣрочный Балансъ на . . . . . 1900 года.

Страница книги.	Наименованіе Счетовъ.	Дебетъ.	Кредитъ.	Сальдо дебета.	Сальдо кредита.
1	Счетъ И. Петрова.	400 —	1000 —	— —	600 —
2	„ Товаровъ.	1000 —	300 —	700 —	— —
3	„ К. Самойлова	300 —	— —	300 —	— —
4	„ К. Сазонова	— —	1200 —	— —	1200 —
5	„ Кассы	1200 —	400 —	800 —	— —
		2900 —	2900 —	1800 —	1800 —
		А.	*Б.*	*В.*	*Г.*

Изъ всего сказаннаго до сихъ поръ для читателя должно быть ясно, что, для произведенія (учиненія) записей, основнымъ правиломъ считается слѣдующее: 1) статьи, по которымъ Счетъ отдаетъ, отчуждаетъ, производитъ выдачу, записываются ему въ кредитъ, и 2) статьи, которыя онъ получаетъ (поглощаетъ), записываются ему въ дебетъ.

Такъ какъ указанною записью отмѣчается только измѣненіе, происходящее въ данномъ *одномъ* Счетѣ; такъ какъ при такой записи отмѣчается только *одна*

сторона операціи и такъ какъ всякая операція непремѣнно и безусловно предполагаетъ *двѣ* стороны (дающую и получающую), то, для полноты записи и согласованія ея съ дѣйствительностью, оказывается необходимымъ: отмѣчать *одновременно* на Счетахъ поглощеніе, позаимствованіе, должаніе, т.-е. дебетъ на одномъ Счету, а отпускъ, даваніе, т.-е. кредитъ—на другомъ Счету. Отсюда вытекаетъ основаніе закона Бухгалтеріи и ея незыблемаго закона двойного счета (двойной записи): каждая операція, касающаяся предпріятія (промысла), должна быть, для согласованія ея съ дѣйствительностью, заносима въ два различныхъ Счета. Запись производится на страницѣ кредита того Счета, который произвелъ выдачу, и одновременно съ тѣмъ—на страницѣ дебета того Счета, который получилъ. Для изучающаго Бухгалтерію затрудненіе заключается, во-первыхъ, въ томъ, чтобы найти (установить) вѣрно и съ непреложностью оба означенныхъ Счета, а во-вторыхъ—въ томъ, чтобы безошибочно опредѣлить, какой именно изъ установленныхъ двухъ Счетовъ надлежитъ дебитовать и какой именно—кредитовать.

Примѣчаніе. Относительно схемы Провѣрочнаго Баланса и ея составныхъ частей надлежитъ замѣтить, что самый Провѣрочный Балансъ этотъ воспроизводится на заранѣе изготовленной (разлинованной) бумагѣ, заказываемой спеціально для этихъ цѣлей. Первая колонна-графа предназначена для указанія тѣхъ страницъ (фоліо) данной Книги (Главной Книги, о которой рѣчь—впереди), подъ которыми данные Счета значатся (нами онѣ взяты произвольно и—лишь для надлежащей полноты). Колонны-графы А. и Б. расположены симметрично и предназначены для вмѣщенія одинаковаго числа цифръ (до десятковъ, сотенъ тысячъ, милліоновъ и пр. — въ зависимости отъ размѣровъ операцій и оборотовъ). Колонны-графы В. и Г., какъ предназначенныя лишь для сальдовыхъ суммъ, меньше по числу вмѣщаемыхъ ими цифръ, причемъ размѣры означенныхъ колоннъ-графъ находятся въ зависимости отъ колоннъ-графъ А и Б.

2. Операціи простыя и сложныя. Статьи простыя и сложныя.

Если читатель усвоилъ себѣ законъ двойного счета и если онъ вникалъ въ сущность экономическихъ отношеній, порождающихъ торговыя сдѣлки (операціи), то для него должно быть ясно, что всѣ онѣ могутъ быть сведены къ слѣдующимъ разнымъ дѣйствіямъ:

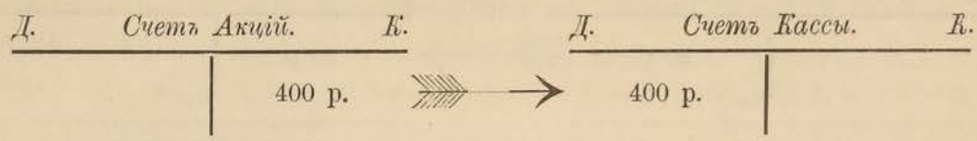
1) покупка объективной (вещественной) цѣнности за наличный платежъ;
2) продажа „ „ „ „ „ „
3) покупка „ „ „ въ кредитъ (по книговому лишь требованію);
4) продажа „ „ „ въ кредитъ (по книговому лишь требованію);
5) пользованіе съ нашей стороны услугами другихъ;
6) пользованіе со стороны другихъ услугами съ нашей стороны и
7) переносъ суммъ съ одного лицевого Счета на другой (виременты).

Обращаясь къ первому случаю, т.-е. къ покупкѣ, напр., фондовъ за наличный платежъ въ 500 р. и имѣя въ виду, что операція эта состоитъ въ пріобрѣтеніи нами, съ одной стороны, фондовъ и въ отдачѣ, противу того, наличныхъ денегъ, которыми, слѣдовательно, отпущено, такъ сказать, то, что̀ поглощено первыми, мы можемъ схематически представить эту сдѣлку такъ:

Д.	*Счетъ Кассы.*	*К.*		*Д.*	*Счетъ фондовъ.*	*К.*
	500 р.		→		500 р.	

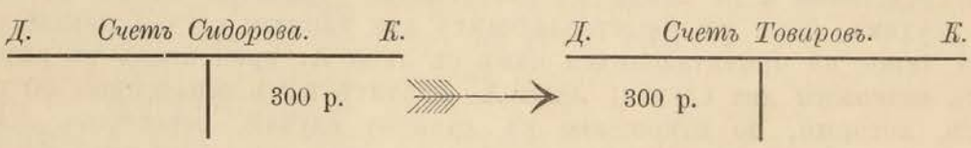
Въ данномъ случаѣ оказывается не только равенство суммъ по дебету одного и кредиту другого Счета, но—и равенство *числа* Счетовъ, поглотившихъ и отпустившихъ данную сумму.

Если мы обратимся ко второму случаю, т.-е. къ продажѣ цѣнностей за наличный платежъ и если мы представимъ себѣ случай продажи какихъ-либо акцій за сумму въ 400 р., то окажется, что къ намъ поступило 400 р. противъ отчужденныхъ акцій. Другими словами: Счетъ Кассы поглотилъ то, что̀ отпущено Счетомъ акцій или, что̀ то же, Счетъ Кассы является дебиторомъ на ту сумму въ 400 р., на которую кредиторомъ является Счетъ Акцій. Схематически это можетъ быть представлено такъ:



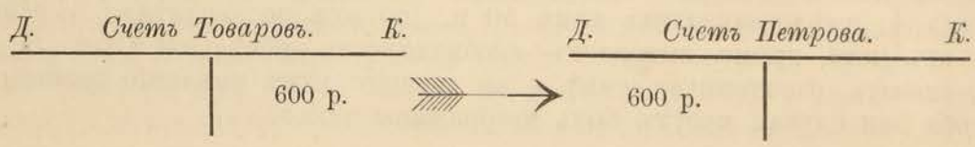
Въ данномъ случаѣ, опять-таки, оказывается не только равенство суммъ по дебету *одного* и кредиту *другого* Счета, но—и равенство по числу, такъ сказать, числа Счетовъ, изъ коихъ *одинъ только* Счетъ Кассы поглотилъ то, что̀ отпущено *другимъ только однимъ* же Счетомъ Акцій.

Получивъ отъ Сидорова въ кредитъ товаровъ на 300 р., которые мы ему, Сидорову, остаемся должными, и разложивъ означенную операцію на ея составныя части, мы можемъ сказать, что къ намъ поступаетъ товара на 300 р. и что, слѣдовательно, Счетъ Товаровъ надлежитъ дебитовать означенною суммою, которая оказывается поглощенною означеннымъ Счетомъ. Съ другой стороны, противъ означенной суммы мы не дали никакого иного эквивалента, кромѣ обѣщанія платежа, каковое обѣщаніе, свидѣтельствуя о требованіи (претензіи) къ намъ со стороны Сидорова, попадаетъ въ кредитъ его Счета. Въ итогѣ итоговъ, въ данномъ случаѣ, Счетъ Товаровъ поглотилъ то, что̀ Сидоровымъ, такъ сказать, отпущено. Схематически все это можетъ быть изображено такъ:



т.-е. то же, что и въ первыхъ двухъ случаяхъ: равенство дебета и кредита по суммѣ и одинаковость, такъ сказать, числа Счетовъ поглотившаго и отпустившаго данную сумму.

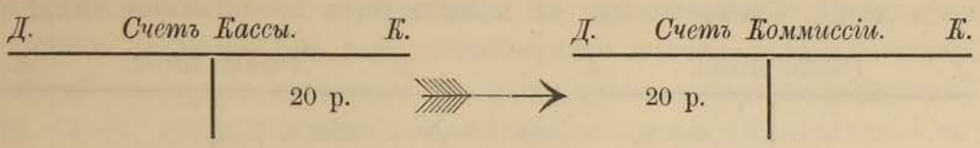
Обращаясь къ четвертому случаю—къ продажѣ нами цѣнностей въ кредитъ, когда мы, слѣдовательно, продали, напр., Петрову товаровъ на 600 р., не получивъ отъ него въ данный моментъ никакого иного эквивалента, кромѣ его обѣщанія заплатить впослѣдствіи, мы видимъ, что товаровъ отъ насъ ушло на 600 р., а Петровъ, его Счетъ, поглотилъ означенную сумму въ 600 р. Передвиженіе въ данномъ случаѣ цѣнностей совершилось такъ что схематически оно можетъ быть изображено въ такомъ видѣ:



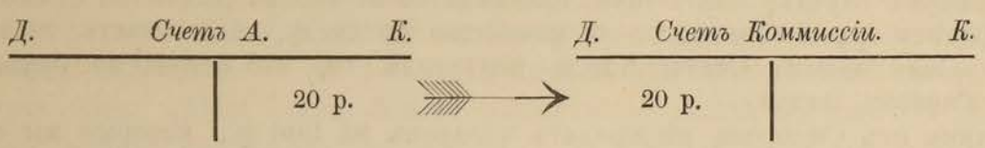
Означенные два Счета свидѣтельствуютъ о долгѣ (дебетѣ) Петрова въ 600 руб., противъ которыхъ имѣется кредитъ въ Счетѣ товаровъ на ту же сумму, т.-е., опять-таки, неизбѣжное равенство дебета *одного лишь* Счета кредиту другого *одного лишь* Счета. Число Счетовъ такъ же единично, какъ единичны суммы дебетовъ и кредитовъ, входящихъ въ каждый изъ названныхъ Счетовъ въ отдѣльности.

Лицо (учрежденіе) А., исполнивъ данное нами ему порученіе, посчитало, напр., намъ коммиссію въ размѣрѣ 20 р. Здѣсь возможны два случая, изъ которыхъ, по одному, мы платимъ лицу А. означенную сумму, оканчивая съ нимъ всѣ разсчеты, а по другому—мы ему этой суммы въ 20 р. не платимъ, оставаясь ему должными и устанавливая на себя долгъ по этой суммѣ. Въ томъ и другомъ случаѣ Коммиссія поглощаетъ 20 р., становясь, слѣдовательно, у насъ, по книгамъ, дебиторомъ на эту сумму. Но въ одномъ, первомъ случаѣ, Касса отпускаетъ означенную сумму, которая изъ нея, Кассы, уходитъ, вслѣдствіе чего Касса становится кредиторомъ той суммы и того Счета Коммиссіи, который поглотилъ означенную сумму въ 20 р. Во второмъ случаѣ, при поглощеніи тѣмъ же Счетомъ Коммиссіи тѣхъ же 20 р., при невыдачѣ ихъ изъ Кассы на-

личными и при установленіи на насъ требованія со стороны лица А., оказывается необходимымъ, при дебитованіи Счета Коммиссіи, кредитовать Счетъ А., который отпускаетъ, ввѣряетъ намъ эту сумму, являясь по отношенію къ намъ кредиторомъ. Въ первомъ случаѣ устанавливающіяся у насъ счетныя отношенія схематически представляются такъ:



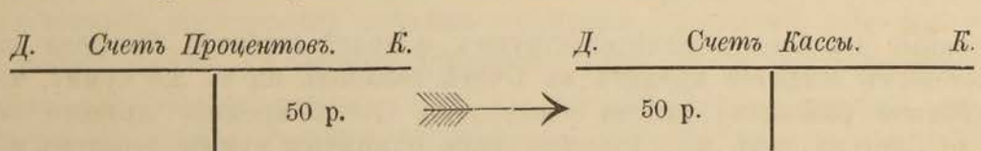
Это—при выдачѣ лицу А. причитающейся ему суммы наличными и—



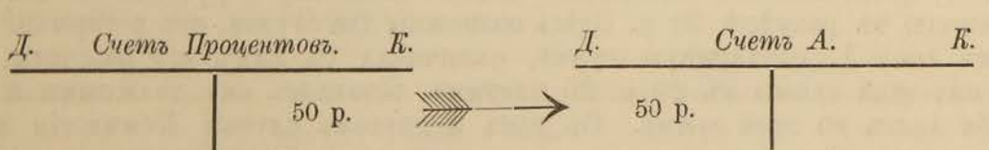
при невыдачѣ ему этой суммы наличными и при установленіи на насъ требованія съ его стороны на эту сумму.

Въ обоихъ означенныхъ случаяхъ, какъ читатель видитъ, при неизмѣнномъ равенствѣ дебетовъ и кредитовъ, у насъ оказывается *по одной лишь* суммѣ какъ по дебету, такъ и по кредиту, и *по одному лишь* (числомъ) Счету, поглощающему и отпускающему эту *одну лишь* сумму.

Учиняя сегодня разсчетъ съ лицомъ А. по пользованію имъ нашими свободными денежными средствами и не входя въ разсмотрѣніе существа совершенныхъ операцій по самимъ ссудамъ, какъ не представляющихъ для даннаго случая никакого интереса, остановимся лишь на причитающихся намъ съ лица А. процентахъ въ размѣрѣ 50 р. Здѣсь опять возможны два случая: лицо А. платитъ намъ означенные 50 р., очищая этотъ долгъ, который, по отношенію къ данному случаю, перестаетъ существовать, или же лицо А. намъ этихъ 50 р. не платитъ, оставаясь ихъ должнымъ и устанавливая на себя долгъ, или, что то же, требованіе съ нашей стороны къ нему на означенную сумму въ 50 р. Въ томъ и другомъ случаѣ проценты, олицетворяясь на Счету Процентовъ, отпускаютъ, даютъ (въ возвратъ) сумму въ 50 р., которыми надлежитъ кредитовать означенный Счетъ. Но въ одномъ, первомъ случаѣ означенная сумма поступаетъ въ нашу кассу, которая поглощаетъ таковую, становясь, такимъ образомъ, дебиторомъ на тѣ же 50 р., на которые выступаетъ кредиторомъ Счетъ Процентовъ. Во второмъ же случаѣ деньги не поступаютъ отъ А. и, слѣдовательно, сама Касса оказывается непричастною къ такому передвиженію суммъ, которыя проходятъ мимо нея. Съ другой стороны, лицо А. имѣло заплатить намъ 50 р., но ихъ не заплатило, оставшись намъ должнымъ, изъ чего прямо вытекаетъ необходимость дебитовать Счетъ А., поглотившаго, такъ сказать, означенную сумму и не давшаго намъ никакого эквивалента. Схематически оба эти случая могутъ быть изображены такъ:



Это—при платежѣ намъ лицомъ А. причитающихся съ него процентовъ наличными, и—



когда платежъ процентовъ наличными не поступилъ и когда у насъ, по книгамъ, на означенную сумму установлено требованіе къ лицу А.

Какъ и во всѣхъ предшествующихъ случаяхъ, и здѣсь оказывается неизмѣнно полное равенство дебетовъ и кредитовъ, при *одной только* суммѣ, какъ по дебетамъ,

такъ и по кредитамъ, и при *одномъ только* Счетѣ съ каждой стороны, т.-е.—по одному дебитору и по одному лишь кредитору съ каждой стороны.

Лица (учрежденія) А. и Б. въ одномъ и томъ же городѣ, или въ двухъ разныхъ городахъ (совершенно безразлично) состоятъ съ нами въ сношеніяхъ, въ качествѣ нашихъ кліентовъ-корреспондентовъ. Тотъ и другой имѣютъ у насъ Счетъ, причемъ А. принимаетъ на себя должные намъ лицомъ Б. 200 р. [1]). Изъ сказаннаго явствуетъ, что ситуація Счетовъ А. и Б. представляется въ данный моментъ, до исполненія нами ихъ порученій, такъ:

Д.	*Счетъ А.*	*К.*

Д.	*Счетъ Б.*	*К.*
200 р.		

Принимая на себя долгъ лица Б. въ 200 р., лицо А. тѣмъ самымъ выражаетъ согласіе (желаніе), чтобы мы установили означенное книговое къ Б. требованіе къ нему, А., чтобы мы требованіе это, такъ сказать, *перенесли* со счета Б. на счетъ А., чтобы, такимъ образомъ, погасить наше требованіе къ Б. и сохранить таковое только къ А. Если это книговое требованіе должно быть перенесено на Счетъ А., то таковой надлежитъ дебитовать, въ каковомъ случаѣ онъ, по своему Счету у насъ, въ книгахъ, займетъ то же положеніе, какое занималъ Б. Если между А. и Б. состоялось такое соглашеніе, въ силу котораго Б. не желаетъ, не считаетъ нужнымъ или не находитъ выгоднымъ быть намъ должнымъ означенные 200 р., то его, лица Б., Счетъ надлежитъ привести въ такое состояніе, по которому онъ этихъ 200 р. намъ не былъ бы долженъ. Это оказывается достижимымъ только однимъ путемъ—кредитованіемъ Счета Б. суммою въ 200 р. При наличности установленнаго дебитора въ лицѣ А. на 200 р. у насъ оказывается установленнымъ и кредиторъ на ту же сумму въ 200 р. Такимъ образомъ вышеприведенная схема до исполненія нами соотвѣтственнаго переноса суммы со Счета А. на Счетъ Б., съ прибавленіемъ къ этой схемѣ и совершеннаго нами переноса, по исполненію ихъ, А. и Б., порученій, представится въ такомъ видѣ:

Д.	*Счетъ А.*	*К.*
200 р.		

Д.	*Счетъ Б.*	*К.*
200 р.		200 р.

что̀ и требовалось доказать: Счетъ А. оказывается у насъ дебиторомъ на 200 р., а Счетъ Б. оказывается сальдированнымъ — Б. не состоитъ болѣе должнымъ тѣ 200 р., которые перенесены (вирементированы) со Счета Б. на Счетъ А. И здѣсь оказывается *одинъ только* дебиторъ при *одномъ только* кредиторѣ, причемъ у каждаго изъ означенныхъ дебиторовъ и кредиторовъ оказывается *только по одной лишь* суммѣ, перенесенной съ одного Счета на другой.

Если резюмировать все сказанное, то окажется, что всѣ книговыя записи могутъ быть совершаемы такъ, что

1) цѣнности переходятъ съ одного вещественнаго Счета на другой вещественный же Счетъ (покупка и продажа цѣнностей за наличный платежъ);

2) цѣнности переходятъ съ вещественнаго Счета на личный (лицевой), или, наоборотъ—съ личнаго (лицевого) Счета на вещественный Счетъ (покупка и продажа цѣнностей не за наличный платежъ, а — въ кредитъ, необезпеченный, книговой);

---

[1]) Спеціально объ операціяхъ означенной категоріи рѣчь будетъ впереди. Все это дѣлается путемъ корреспонденціи и съ согласія обѣихъ сторонъ А. и Б. между собою предварительно и—затѣмъ и нами, учиняющими этотъ переносъ. См.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 292—307: Письма, касающіяся переноса суммъ съ одного Счета на другой (виременты).

3) цѣнности переходятъ съ лицевыхъ (личныхъ) Счетовъ на Счета отвлеченные (услугъ) и, наоборотъ,— со Счетовъ отвлеченныхъ (услугъ) на Счета личные (лицевые) [1]); и, наконецъ,

4) цѣнности переходятъ съ одного лицевого (личнаго) Счета на другой. Какъ результатъ сего послѣдняго принципа, вообще, и закона двойного счета, въ особенности, возможны переносы суммъ съ одного вещественнаго Счета на другой въ *спеціальныхъ* случаяхъ — при исправленіи бухгалтерскихъ ошибокъ и неправильныхъ записей, рѣчь о которыхъ будетъ впереди.

Самое же главное, что́ вытекаетъ изъ всего нами сказаннаго и что читателю надлежитъ себѣ замѣтить надлежащимъ образомъ, это — наличность *одного лишь* дебитора при *одномъ лишь* кредиторѣ и, наоборотъ,—*одного лишь кредитора* при *одномъ лишь дебиторѣ* съ одною лишь *общею* сводною суммою для того и другого [2]).

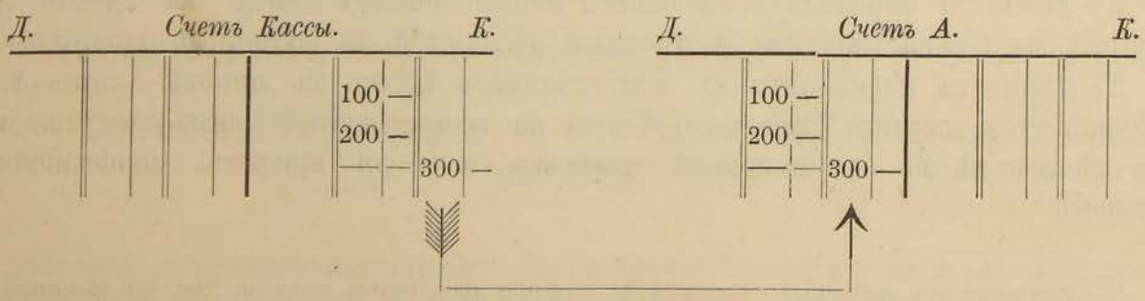
Во всѣхъ этихъ случаяхъ мы имѣемъ дѣло съ, такъ называемыми, простыми операціями, которыя, будучи предметомъ записи, даютъ основаніе для установленія, такъ называемыхъ, *простыхъ статей*,—простыхъ, противоставляемыхъ *сложнымъ* статьямъ, вытекающимъ изъ сложныхъ операцій. Простыми оборотами (операціями) и простыми статьями (Posten) являются, слѣдовательно, такіе, по которымъ одинъ только Счетъ является дебиторомъ (получающимъ, поглощающимъ) и одинъ только—кредиторомъ (дающимъ, отдающимъ то, что получаетъ другой). Въ такой же мѣрѣ, въ какой $5 = 5$, $5 = 3 + 2$ или $2 + 2 + 1 = 5$,—возможны въ Бухгалтеріи случаи, по которымъ при одномъ дебиторѣ (одномъ дебитовомъ Счетѣ) оказываются два и болѣе кредиторовъ (два или болѣе кредитовыхъ Счетовъ), или же—при одномъ кредиторѣ (одномъ кредитовомъ Счетѣ) оказываются два и болѣе дебиторовъ (два и болѣе дебитовыхъ Счетовъ). Такіе случаи возникаютъ при, такъ называемыхъ, сложныхъ сдѣлкахъ, которыя вызываютъ сложныя статьи (записи). Онѣ состоятъ изъ двухъ и болѣе простыхъ оборотовъ и всегда могутъ быть разложены на свои составныя части. Сдѣлки этого рода заключаютъ въ себѣ нѣсколько операцій только по обмѣну имуществъ или же—по обмѣну имуществъ въ соединеніи съ обмѣномъ услугъ и лицъ.

Обратимся къ примѣрамъ, начиная съ простѣйшихъ, для уясненія сказан-

---

[1]) Надлежитъ замѣтить, что этотъ принципъ опытный бухгалтеръ можетъ видоизмѣнять въ такомъ смыслѣ, чтобы подставлять вмѣсто лицевыхъ Счетовъ вещественные Счета, со Счета и на Счетъ которыхъ относились бы Счета отвлеченные (услугъ). Дѣлается это въ видахъ экономіи во времени при записяхъ. Примѣры читатель найдетъ въ практической части предлежащаго Курса.

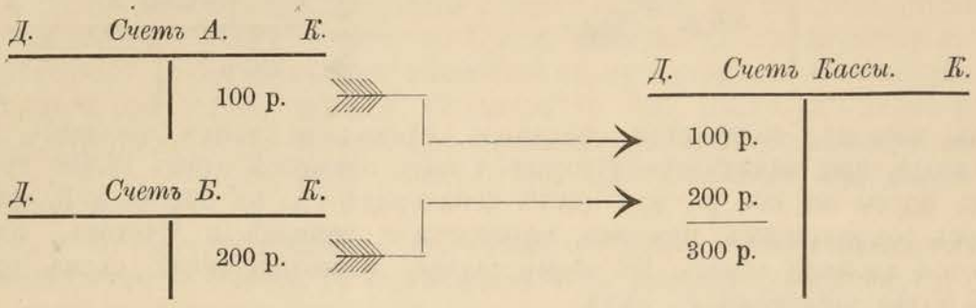
[2]) Это читатель видитъ изъ приведенныхъ выше примѣровъ-задачъ, гдѣ вездѣ показана только *одна* сумма, относящаяся и къ дебитору, и къ кредитору. Само собою разумѣется, что это одна общая сумма можетъ состоять изъ двухъ и болѣе слагаемыхъ (частныхъ суммъ), что́ нисколько не измѣняетъ смысла сказаннаго, ибо въ этомъ случаѣ окажется одна общая сумма при двухъ слагаемыхъ и въ дебетѣ, и въ кредитѣ. Напр., лицо А. поручило заплатить здѣсь лицу Б. 100 р. и лицу В. 200 р.,—всего 300 р. Дебитуя Счетъ А. и кредитуя Счетъ Кассы, мы сдѣлаемъ такую запись:



И тутъ, и тамъ оказываются одинаковыя слагаемыя и одна и та же общая сумма, нисколько, по существу, не измѣняющая общаго смысла сказаннаго относительно того, что данная одна сумма относится и къ дебитору, и къ кредитору.

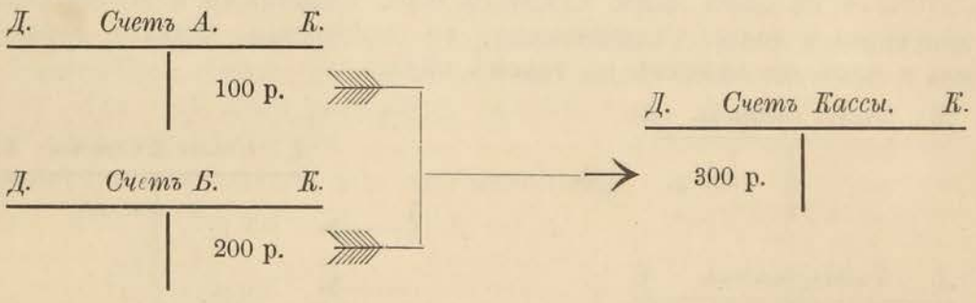
наго, чтобы, перейдя затѣмъ къ болѣе сложнымъ случаямъ, уяснить себѣ сущность сложныхъ операцій и вызываемыхъ ими сложныхъ статей.

По такому или иному поводу, для такого или иного назначенія нами получено сегодня одновременно отъ А. 100 р. и отъ Б. 200 р. Лица А. и Б. между собою ничѣмъ не связаны и другъ къ другу не имѣютъ никакого отношенія, но состоятъ, каждый въ отдѣльности, нашими кліентами, имѣя у насъ, каждый въ отдѣльности, Счетъ. Здѣсь, какъ читатель видитъ, мы имѣемъ дѣло, собственно говоря, съ двумя самостоятельными оборотами-сдѣлками, изъ коихъ одна выражается во взносѣ намъ лицомъ А. 100 р., а другая—во взносѣ намъ, одновременно съ тѣмъ, лицомъ Б. 200 р. Изъ закона двойного счета и изъ того, что̀ читателю извѣстно изъ всего пройденнаго до сихъ поръ, для него должно быть ясно, что книговая запись въ данномъ случаѣ представится въ такомъ видѣ:



т.-е. кредитъ Счета А. въ 100 р. при дебетѣ Счета Кассы въ 100 р. и
„ „ Б. „ 200 „ „ „ „ „ „ 200 „

Другими словами: у насъ, по книгамъ, оказывается *по одному* кредитору противъ *одного* дебитора въ каждомъ изъ указанныхъ случаевъ. Это—простые обороты, которые могутъ, однако, быть соединены въ одинъ сложный, въ которомъ окажется одинъ дебиторъ—Счетъ Кассы на 300 р., при двухъ кредиторахъ: А. на 100 р. и Б. на 200 р., всего—на тѣ же 300 р. Если мы, пользуясь возможностью соединить, слить дебитовыя суммы въ одну общую, оставляя нетронутыми не подлежащія и не поддающіяся въ данномъ случаѣ соединенію кредитовыя суммы, которыя мы и оставимъ на ихъ мѣстахъ, то вышеприведенная схема окажется у насъ такая:



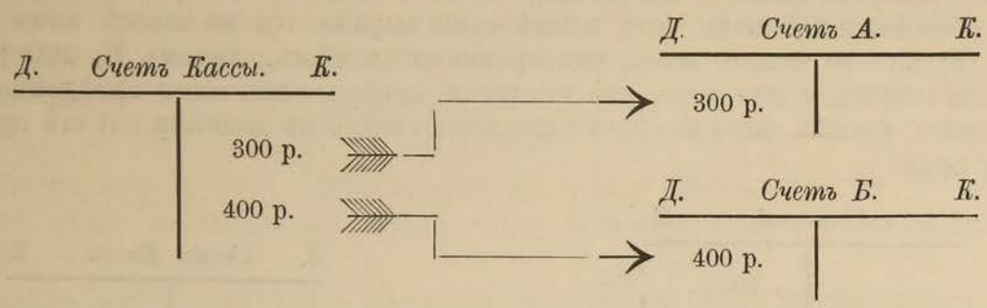
Изъ закона двойного счета читателю извѣстно, что во всѣхъ этихъ схемахъ-Счетахъ дебетъ одного Счета равняется кредиту другого Счета и что общая сумма всѣхъ дебетовъ всѣхъ Счетовъ равняется поэтому общей суммѣ всѣхъ кредитовъ всѣхъ же Счетовъ. Въ этомъ заключается двойная запись, сила и значеніе которой выражаются въ вѣчномъ равновѣсіи всѣхъ Счетовъ — ихъ балансѣ. Сохранится ли сказанное равновѣсіе при соединеніи нѣсколькихъ дебиторовъ въ одинъ, какъ показано въ нашемъ примѣрѣ?—Очевидно—да, ибо въ первомъ случаѣ у насъ ситуація Счетовъ представлялась въ такомъ видѣ:

Счетъ А. кредитъ. . . . . 100 р.	Счетъ Кассы дебетъ. . . . 100 р.
„ Б. „ . . . . . 200 „	„ „ „ . . . . 200 „
Всего. . 300 р.	Всего. . 300 р.

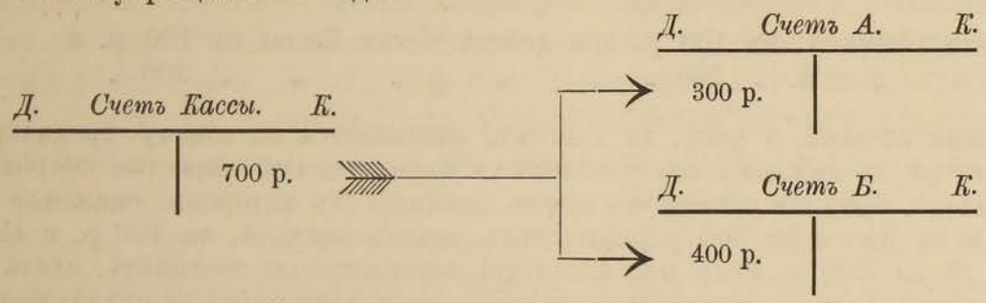
а во второмъ—

Счетъ А. кредитъ. . . . . 100 р.	Счетъ Кассы дебетъ . . . 300 р.
„ Б. „ . . . . . 200 „	
Всего. . 300 р.	Всего. . 300 р.

Возьмемъ обратный случай: мы платимъ, по такому или иному поводу, лицу А. 300 р. и лицу Б. 400 р. Ситуація счетныхъ отношеній представится въ такомъ видѣ:

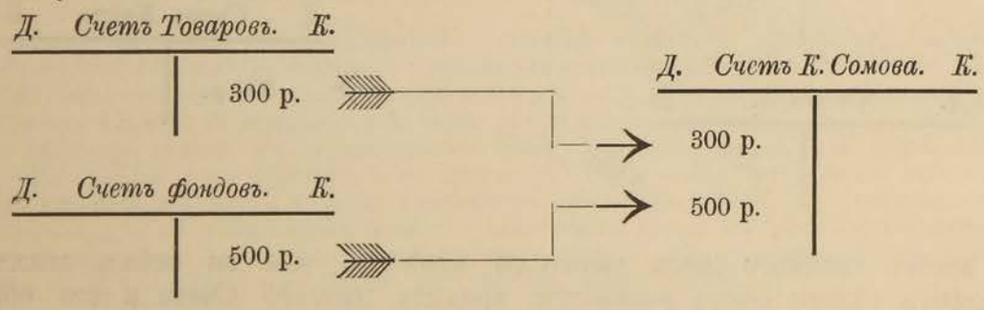


Но мы можемъ, опять-таки, соединить, слить два этихъ простыхъ оборота въ одинъ сложный, при наличности котораго у насъ окажется одинъ общій кредиторъ въ видѣ Счета Кассы на 700 р., при двухъ дебиторахъ (А. на 300 р. и Б. на 400 р.) съ абсолютнымъ сохраненіемъ, притомъ, незыблемаго равновѣсія Счетовъ, которымъ характеризуется двойная запись. Въ этомъ случаѣ вышеозначенная схема представится въ такомъ болѣе упрощенномъ видѣ:

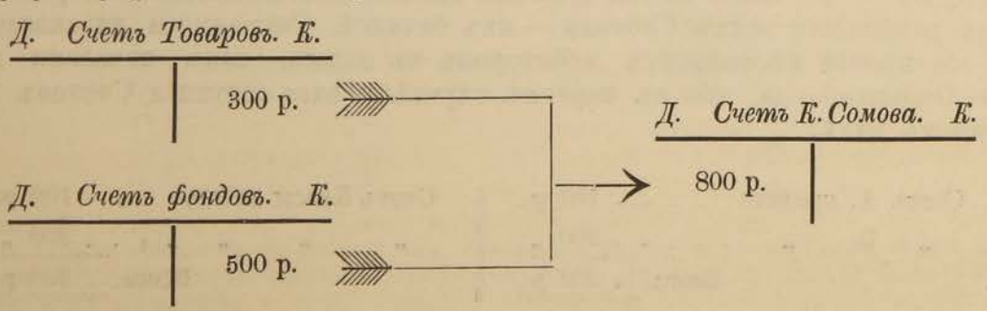


Остановимся еще на нѣсколькихъ примѣрахъ.

Фирма К. Сомова въ Казани даетъ намъ приказъ на покупку и высылку ей товаровъ на 300 р. и процентныхъ бумагъ на 500 р., поручая отнести стоимость того и другого на ея Счетъ, не платя намъ, слѣдовательно, наличными и не посылая ничего въ покрытіе означеннаго долга. Схематически, по исполненіи даннаго порученія, Счета представятся у насъ по книгамъ въ такомъ видѣ:



Но, будучи упрощены, они представятся и такъ:



Нами проданы сегодня товары такимъ образомъ:

Лицу А. за наличныя деньги на	500 р.
„ Б. въ кредитъ (не за наличный платежъ) на	300 „
Всего на . .	800 р.

Что̀ нами отдано? — Товаровъ на 800 р. Что̀ поступило противъ нихъ, т.-е. какіе Счета поглотили эти 800 р.?—Счетъ Кассы — 500 р. (въ данномъ случаѣ лицо А., покупщикъ, стушевывается, входя лишь въ исторію сдѣлки—въ текстъ статьи) и Счетъ Б., задолжавшій сумму въ 300 р. У насъ окажется, такимъ образомъ, два дебитора (Счетъ Кассы на 500 р. и Счетъ лица Б. на 300 р.) при одномъ общемъ кредиторѣ на 800 р. по Счету Товаровъ.

До сихъ поръ мы касались случаевъ, когда, при сложныхъ статьяхъ, у насъ оказывался либо одинъ дебиторъ при двухъ и болѣе кредиторахъ, либо одинъ кредиторъ при двухъ и болѣе дебиторахъ. Возможны однако случаи, когда сдѣлка представляется настолько сложною, что одинъ и тотъ же Счетъ выступаетъ въ двухстороннемъ, такъ сказать, направленіи: дебиторомъ при нѣсколькихъ кредиторахъ и — кредиторомъ при нѣсколькихъ дебиторахъ (это отнюдь не значитъ, что нѣсколько дебиторовъ выступаютъ *одновременно, въ одной и той же статьѣ*, при нѣсколькихъ кредиторахъ, что̀ представляется немыслимымъ и невозможнымъ). Для поясненія сказаннаго обратимся къ слѣдующему примѣру:

Мы продали К. Сидорову товары съ полученіемъ отъ него въ уплату за означенный товаръ векселя, выписанные имъ н/ приказу, съ возмѣщеніемъ намъ дисконта (процентовъ) и съ доплатою недостающей суммы наличными деньгами. Счетъ и разсчетъ, представленный нами К. Сидорову, представится въ такомъ видѣ:

продано ему товаровъ на общую сумму въ.			ℛ 8,896. 24 к.
выписаны (изготовлены) нами векселя, имъ на наше имя подписанные	ср. 1/11 Мая	ℛ 4,300 —	
	„ 1/11 Іюня	„ 4,300 —	
			÷ „ 8,600 —
			ℛ 296. 24
% % à 7% на 8,600 р. на №№ 000. . .			„ 370. 67
вексельная бумага			„ 11. 60
н/ коммиссію.			„ 25. —
			ℛ 703. 51

каковую сумму онъ, Сидоровъ, намъ вноситъ наличными деньгами.

Спрашивается, какъ разнести эту операцію-сдѣлку по нашимъ книгамъ, на основаніи вышеприведеннаго счета (разсчета) въ томъ видѣ, въ какомъ онъ нами представленъ Сидорову. Для этой цѣли разложимъ данный счетъ (разсчетъ) на его составныя части, по которымъ окажется, что

1) Сидоровъ отъ насъ получилъ и съ него причитается:

За товары	ℛ 8,896. 24 к.
„ проценты	„ 370. 67
„ вексельную бумагу	„ 11. 60
„ коммиссію	„ 25. —
Всего причитается съ Сидорова . . .	ℛ 9,303. 51

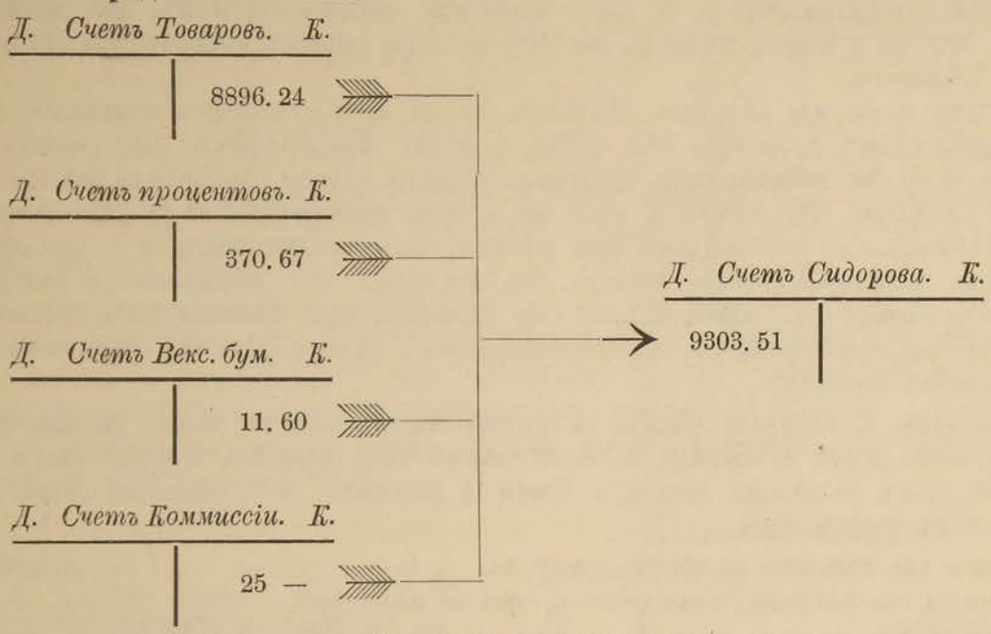
2) Сидоровъ намъ далъ, отпустилъ:

его векселей н/ приказу на	ℛ 8,600 —
наличными деньгами	„ 703. 51
Всего дано намъ Сидоровымъ.	ℛ 9,303. 51

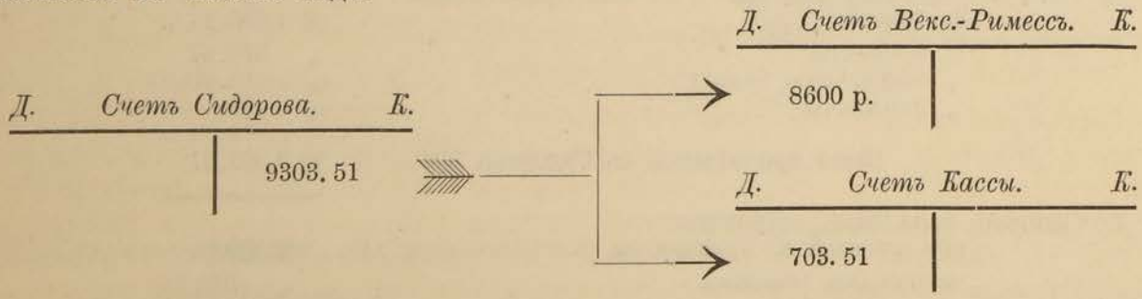
Разложивъ означенную сдѣлку на ея составныя части и представивъ ее въ томъ видѣ, въ какомъ она подлежитъ разноскѣ по книгамъ, посмотримъ, какова будетъ запись.

Товары ушли отъ насъ — Счетъ Товаровъ отпустилъ, по товарамъ поступило въ возвратъ, за сдѣланныя нами въ свое время затраты, 8896 р. 24 к., изъ чего явствуетъ, что означенный Счетъ Товаровъ надо кредитовать съ дебитованіемъ Счета Сидорова,

поглотившаго въ данный моментъ товаровъ на 8896 р. 24 к. Тотъ же Сидоровъ въ данный моментъ намъ не платитъ еще, не заплатилъ еще: процентовъ въ суммѣ 370 р. 67 к., за вексельную бумагу 11 р. 60 к. и коммиссіи 25 р., за что его также надлежитъ дебитовать, съ кредитованіемъ притомъ: Счета Процентовъ суммою въ 370 р. 67 к., Счета вексельной бумаги (или: Счета Торговыхъ Расходовъ) суммою въ 11 р. 60 к. и Счета Коммиссіи суммою въ 25 р. Такимъ образомъ у насъ оказывается одинъ дебиторъ въ лицѣ Сидорова (Счета Сидорова) при 4-хъ кредиторахъ, причемъ схематически все это представится такъ:



Съ другой стороны, тотъ же Сидоровъ выдалъ намъ векселя, по которымъ мы имѣемъ получить въ срокъ платежъ въ нашу пользу отъ него же, съ доплатою намъ наличными 703 р. 51 к., которые и поступаютъ въ нашу Кассу. Кто совершилъ отчужденіе такихъ или иныхъ цѣнностей, поступившихъ къ намъ?—Несомнѣнно—Сидоровъ, являющійся поэтому кредиторомъ. Выступитъ ли онъ у насъ по книгамъ кредиторомъ противъ одного дебитора или двухъ (и болѣе), т.-е. будетъ ли въ данномъ случаѣ простая или сложная статья?—Сложная, ибо къ намъ поступили и «Векселя къ полученію» (Векселя-римессы), и наличныя деньги. Если къ намъ поступили Векселя-римессы и наличныя деньги, то поглотилъ ли Счетъ тѣхъ и другихъ тѣ суммы, которыя они собою представляютъ?—Поглотилъ и, слѣдовательно, Счетъ тѣхъ и другихъ, т.-е. Счетъ Векселей-римессъ и Счетъ Кассы надлежитъ дебитовать тѣми суммами, которыя оказываются поглощенными данными Счетами. У насъ оказывается такимъ образомъ 2 дебитора при одномъ кредиторѣ, которые въ нашихъ книгахъ, на подлежащихъ Счетахъ, представятся въ такомъ видѣ:



что́ и требовалось доказать: по предыдущей схемѣ Сидоровъ оказывается дебиторомъ на 9303 р. 51 к., по слѣдующей за нею — кредиторомъ на ту же сумму и Счетъ его оказывается сальдированнымъ, забалансированнымъ, ибо онъ дѣйствительно разсчитался съ нами до копѣйки (per netto Appoint) [1]), а затѣмъ оказывается: уменьшеніе запаса

[1]) Изъ дальнѣйшаго изложенія читатель увидитъ, что Сидорову не къ чему въ данномъ случаѣ открывать самостоятельный Счетъ—его достаточно провести по «Счету Разныхъ лицъ» потому, что Счетъ его закрывается тотчасъ послѣ его открытія. Будетъ ли ему открытъ непроизводительно Счетъ или же онъ будетъ подведенъ подъ «Счетъ Разныхъ лицъ», по существу, вопросъ нисколько не измѣняется.

товаровъ на 8896 р. 24 к., поступившихъ въ возвратъ за сдѣланныя раньше затраты (покупку такового); то же—и относительно вексельной бумаги; процентовъ и коммиссіи у насъ оказывается плюсъ (нажитыхъ), что̀ видно и изъ подлежащихъ Счетовъ, которые *дали* то и другое. Векселей къ полученію (Векселей-римессъ) у насъ въ портфелѣ имѣется на поглощенную означеннымъ Счетомъ сумму, а наличныя деньги значатся также поступившими въ Кассу, которая ихъ поглотила и которая, поэтому, и оказывается дебитованною на поступившую сумму.

Читатель видитъ, что здѣсь мы имѣемъ дѣло со сложною сдѣлкою при одномъ дебиторѣ и нѣсколькихъ кредиторахъ, причемъ тотъ же дебиторъ выступилъ вслѣдъ затѣмъ въ качествѣ одного кредитора при нѣсколькихъ, въ данномъ случаѣ — двухъ дебиторахъ.

Резюмируя все сказанное, мы видимъ, что каждый оборотъ долженъ быть записанъ либо въ дебетъ одного Счета и въ кредитъ двухъ и болѣе Счетовъ, или, наоборотъ,— въ кредитъ одного и—въ дебетъ двухъ и болѣе Счетовъ. При этомъ: такъ какъ общій итогъ суммъ, записанныхъ въ дебетъ, равняется общему итогу суммъ, записанныхъ въ кредитъ, то одна общая сумма, записанная въ дебетъ *одного* Счета, должна равняться данному ряду суммъ, записанныхъ въ кредитъ нѣсколькихъ Счетовъ; и наоборотъ—одна общая сумма, записанная въ кредитъ одного Счета, должна равняться данному ряду суммъ, записанныхъ въ дебетъ нѣсколькихъ Счетовъ.

3. Бухгалтерскіе Счета въ ихъ взаимоотношеніи.

Изъ всего пройденнаго до сихъ поръ, для читателя, какъ уже было замѣчено, должно быть ясно, что вся трудность Бухгалтеріи и ея закона двойного счета заключается, во-первыхъ, въ томъ, чтобы найти съ непреложностью тѣ *два* Счета, изъ коихъ одинъ подлежитъ дебитованію, а другой — кредитованію, а во-вторыхъ—въ томъ, чтобы установить, который именно изъ установленныхъ *двухъ* Счетовъ надлежитъ дебитовать, и который именно изъ нихъ — кредитовать. Не подлежитъ сомнѣнію, что для достиженія этого требуется навыкъ, опытъ и упражненіе, хотя ни одно, ни другое, ни третье не поможетъ учащемуся, если онъ, руководимый общими правилами и принципами, не будетъ вникать въ сущность Счета и размышлять при планированіи и установленіи таковыхъ. Упомянемъ о главнѣйшихъ Счетахъ, изъ коихъ одни свойственны безусловно всѣмъ предпріятіямъ, другіе—только нѣкоторымъ. Всѣ Счета мы раздѣлимъ на двѣ категоріи, изъ коихъ одна окажется уже вполнѣ доступною читателю, на основаніи всего прочтеннаго до сихъ поръ. Другая категорія воспроизводится нами лишь для полноты, такъ какъ уразумѣніе Счетовъ этой категоріи окажется для читателя доступнымъ лишь по ознакомленіи съ дальнѣйшими главами предлежащаго Курса. Въ Счета этой послѣдней категоріи входятъ:

Счетъ капитала. Въ кредитъ означеннаго Счета записывается чистый капиталъ даннаго учрежденія (лица, фирмы, предпріятія), причемъ онъ, капиталъ, измѣняется: увеличивается прибылью и уменьшается убыткомъ, что̀ дѣлается, обыкновенно, разъ въ году при заключеніи книгъ. Въ теченіе операціоннаго года или при его заключеніи измѣненіе чистаго капитала (его увеличеніе или уменьшеніе) возможно при вступленіи или выступленіи товарища (компаньона, socius'a), когда, слѣдовательно, въ одномъ случаѣ дѣлается подлежащій взносъ (увеличеніе), а въ другомъ — извлеченіе части капитала. Въ акціонерныхъ, паевыхъ и т. п. предпріятіяхъ, дѣйствующихъ по уставу, капиталъ не увеличивается отъ прибылей, которыя поступаютъ въ раздѣлъ между акціонерами (пайщиками) въ видѣ дивиденда. Подробности—дальше.

Счетъ Баланса устанавливается для открытія и закрытія (заключенія) книгъ: при открытіи книгъ означенный Счетъ кредитуется всѣмъ активомъ, а дебитуется всѣмъ пассивомъ и чистымъ капиталомъ, балансируясь (заключаясь) всегда самъ собою. Подробности—дальше.

Счетъ Прибылей и Убытковъ служитъ для выясненія результатовъ промысла: въ дебетѣ означеннаго Счета сосредоточены всѣ убытки, а въ кредитѣ—вся прибыль. О подробностяхъ означеннаго Счета рѣчь будетъ впереди.

Изъ поименованныхъ трехъ Счетовъ послѣдніе два являются, такъ сказать, вспомогательными — какъ бы промежуточными. Счетъ Баланса какъ бы контролируетъ вѣрность остатковъ всѣхъ Счетовъ, а Счетъ Прибылей и Убытковъ собираетъ, такъ сказать, въ себѣ окончательные результаты всѣхъ или большинства другихъ Счетовъ.

Къ Счетамъ первой категоріи относятся:

Личные (лицевые) **Счета**, въ дебетъ коихъ поступаетъ все то, что̀ данные Счета поглощаютъ, позаимствуютъ, съ кредитованіемъ притомъ тѣхъ Счетовъ, противъ коихъ данные лицевые Счета дебитуются. Такимъ образомъ, противъ дебетовъ лицевыхъ Счетовъ могутъ быть кредиты Счета товаровъ, Счета Процентныхъ бумагъ, какъ и кредиты Счетовъ услугъ (отвлеченныхъ Счетовъ) въ видѣ Счета Процентовъ, Счета Коммиссіи и пр. Въ кредитъ лицевыхъ Счетовъ, напротивъ того, поступаютъ суммы, причитающіяся, такъ или иначе, означеннымъ лицевымъ Счетамъ, причемъ дебиторами, по отношенію къ нимъ же, выступаютъ всѣ тѣ Счета, которые, такъ или иначе, поглотили все то, что̀ дано, отпущено и возвращено означенными лицевыми Счетами. Сюда могутъ относиться тѣ же Счета: Процентовъ, Коммиссіи, Товаровъ, Процентныхъ бумагъ и пр. Относительно дѣленія лицевыхъ Счетовъ см. дальше: Текущій Счетъ и Контокорренты.

Счетъ имущества движимаго, въ которомъ сосредоточено все конторское устройство (конторская мебель, желѣзные шкапы-кассы и пр.). Означенный счетъ дебитуется всѣми производимыми по таковому затратами, какъ покупка, починка и пр., съ кредитованіемъ: Счета Кассы, если эти затраты поглощаютъ наличныя деньги, или—Счета того корреспондента, чрезъ посредство котораго, такъ или иначе, вещь куплена, выписана (какъ, напр., выписка изъ-за границы несгораемаго шкапа и пр.). Равнымъ образомъ въ кредитъ названнаго Счета движимаго имущества попадаютъ суммы, списываемыя въ погашеніе, каковыя суммы переносятся на Счетъ Прибылей и Убытковъ. Подробности объ этомъ—дальше.

Счетъ имущества недвижимаго, который въ сводномъ видѣ совмѣщаетъ въ себѣ все недвижимое имущество, принадлежащее данному предпріятію, и который можетъ быть раздробленъ (расчлененъ) съ установленіемъ для каждаго имущества отдѣльнаго Счета. Въ дебетъ означеннаго или означенныхъ Счетовъ попадаютъ всѣ затраты по ихъ покупкѣ, капитальнымъ пристройкамъ, перестройкамъ и, вообще, затраты, которыя, увеличивая собою доходность даннаго имущества, не могутъ быть относимы на «Счетъ расходовъ по эксплоатаціи» даннаго имущества. Противъ этихъ дебетовъ надлежитъ кредитовать: Счетъ Кассы за производимыя выдачи наличными, или же — Счетъ тѣхъ лицъ (учрежденій), которымъ данныя суммы причитаются и которыя ихъ еще отъ насъ не получили. Въ кредитъ же Счета недвижимаго имущества попадаютъ суммы, поступившія при продажѣ такого или иного имущества или — его части, съ дебитованіемъ притомъ Счета Кассы. Въ тотъ же кредитъ того же Счета недвижимаго имущества могутъ поступать суммы погасительныя (аммортизаціонныя), если для нихъ не открывается особаго Счета. Поступающія въ кредитъ Счета недвижимаго имущества суммы, при продажѣ такового, могутъ вызвать случай дебитованія не Счета Кассы, а—Счета даннаго лица (учрежденія), если мы владѣемъ имуществомъ не въ мѣстѣ нашей осѣдлости и если поступившія, при его продажѣ, деньги оказываются внесенными, за нашъ счетъ, нашему корреспонденту въ иномъ мѣстѣ.

Счетъ по эксплоатаціи данной **недвижимости.** Въ дебетъ названнаго Счета попадаютъ всѣ расходы по эксплоатаціи (содержаніе, ремонтъ, прислуга, отопленіе, освѣщеніе, налоги и повинности всѣхъ видовъ и пр.), съ кредитованіемъ Счета Кассы. Въ кредитъ Счета по эксплоатаціи попадаютъ всѣ поступающія по данному имуществу суммы, въ видѣ дохода, какъ наемная плата съ жильцовъ, арендныя и пр., съ дебитованіемъ въ этихъ случаяхъ Счета Кассы, въ которую поступаютъ всѣ такія суммы.

Счетъ товаровъ въ видѣ одного общаго, своднаго, коллективнаго Счета, или—такой же Счетъ, но—въ расчлененномъ видѣ, какъ Счетъ Миткаля, Счетъ Пеньки, Счетъ Индиго, Кофе и пр. Въ томъ и другомъ случаѣ названный Счетъ надлежитъ дебитовать за всѣ покупки, т.-е. за всѣ затраченныя (вложенныя) въ него суммы, съ кредито-

ваніемъ въ этомъ случаѣ: Счета Кассы, если за данный товаръ уплачены наличныя деньги, или же—Счета того лица (учрежденія), отъ котораго данный товаръ къ намъ поступилъ, но которому мы за таковой не заплатили, оставшись ему должными. Въ кредитъ Счета Товаровъ записываются тѣ суммы, которыя поступаютъ при продажѣ товаровъ, съ дебитованіемъ притомъ Счета Кассы, если данный товаръ проданъ за наличныя деньги. Если же данный товаръ нами проданъ въ кредитъ и деньги по нему не поступили, то надлежитъ кредитовать тотъ же Счетъ товара, но—дебитовать Счетъ того лица (учрежденія), которому данный товаръ проданъ и отъ котораго платежа наличными не поступило. Самый Счетъ Товаровъ, въ зависимости отъ экономическихъ, а съ ними—и юридическихъ отношеній, устанавливающихся между сторонами-контрагентами, можетъ видоизмѣняться различно, квалифицируясь, какъ «Счетъ Коммиссіонныхъ Товаровъ» (слѣдовательно—отъ другихъ лицъ *у насъ*), «Счетъ Товаровъ на коммиссіи у другихъ лицъ» (слѣдовательно, въ противоположность первому случаю—*отъ насъ*), «Счетъ Товаровъ (покупаемыхъ и продаваемыхъ) въ долѣ съ другими лицами» и др.

Счетъ Коммиссіонныхъ товаровъ открывается, какъ сказано, для товаровъ, которые мы получаемъ, для продажи, на коммиссію отъ другихъ лицъ. Въ кредитъ означеннаго Счета записывается вырученная отъ продажи товаровъ сумма, а въ дебетъ вносятся, при разсчетѣ, суммы, причитающіяся намъ за расходы, коммиссію и пр., какъ и чистая выручка (Netto provenue), причитающаяся владѣльцу (собственнику) товара, Счетъ какового владѣльца надлежитъ въ этомъ случаѣ кредитовать. До разсчета съ нимъ, производимые за его счетъ расходы (провозъ, экспедиція, пошлина и пр.) относятся въ дебетъ Счета Коммиссіонныхъ Товаровъ, съ кредитованіемъ поименованныхъ Счетовъ Экспедиціи, Таможенныхъ пошлинъ, Торговыхъ расходовъ и пр.

Счетъ Товаровъ на коммиссіи у другихъ лицъ. Въ дебетъ означеннаго Счета попадаютъ товары, отправляемые нами другимъ лицамъ (нашимъ коммиссіонерамъ) на коммиссію, для продажи за нашъ счетъ, какъ равно и всѣ издержки, которыя коммиссіонеръ нашъ произведетъ по ихъ продажѣ, считая въ этихъ издержкахъ и расходахъ и его, коммиссіонера, коммиссію. При дебитованіи «Счета Товаровъ на коммиссіи у другихъ лицъ» надлежитъ кредитовать, у насъ же по книгамъ, Счетъ Товаровъ. Въ кредитъ «Счета товаровъ на коммиссіи у другихъ лицъ» вносятся суммы, вырученныя коммиссіонеромъ за проданный имъ нашъ товаръ, съ дебитованіемъ притомъ лицевого (личнаго) Счета даннаго коммиссіонера. Имѣя, такимъ образомъ, съ одной стороны стоимость товаровъ съ расходами по продажѣ, а съ другой — вырученныя за товаръ суммы, можно установить вопросъ объ убыточности или прибыльности данной предпринятой операціи.

Счетъ процентныхъ бумагъ коммиссіонныхъ такъ же, какъ и Счетъ Товаровъ коммиссіонныхъ (см. выше), открывается для процентныхъ бумагъ, присылаемыхъ къ намъ на коммиссію. Именно потому, что данныя процентныя бумаги присланы намъ на коммиссію и могутъ оказаться непроданными, истребованными обратно и пр., нельзя дебитовать «Счетъ Процентныхъ бумагъ» съ кредитованіемъ Счета того лица (учрежденія), которое ихъ прислало, до тѣхъ поръ, пока продажа или зачетъ фактически не состоится. Относительно взаимоотношеній дебиторовъ и кредиторовъ по «Счету Процентныхъ бумагъ коммиссіонныхъ» см. выше: Счетъ Коммиссіонныхъ товаровъ.

Счетъ Процентныхъ бумагъ на коммиссіи у другихъ лицъ открывается, на подобіе «Счета Товаровъ на коммиссію у другихъ лицъ», для такихъ процентныхъ бумагъ, которыя нами отправляются нашимъ коммиссіонерамъ-корреспондентамъ на предметъ продажи ихъ, за нашъ счетъ, по указанной (лимитированной) или не указанной (нелимитированной) цѣнѣ (курсу). При дебитованіи означеннаго Счета надлежитъ кредитовать: а) либо Счетъ процентныхъ бумагъ, если бумаги посланы изъ нашего собственнаго запаса (портфеля); б) либо Счетъ того лица (учрежденія), которому данъ приказъ на покупку и отправку, по назначенію, данныхъ процентныхъ бумагъ. Затѣмъ, когда продажа означенныхъ бумагъ фактически состоится, надлежитъ дебитовать Счетъ того лица (учрежденія)—коммиссіонера, который ихъ продалъ и — кредитовать самый «Счетъ Процентныхъ бумагъ на коммиссіи у другихъ лицъ», который такимъ путемъ закрывается (балансируется).

Примѣчаніе. Относительно вышеприведенныхъ четырехъ Счетовъ
Счета Коммиссіонныхъ товаровъ,
Счета Товаровъ на коммиссіи у другихъ лицъ.

Счета Процентныхъ бумагъ коммиссіонныхъ и
Счета Процентныхъ бумагъ на коммиссіи у другихъ лицъ, —

надлежитъ присовокупить, что ихъ принято вести въ такомъ сводномъ, коллективномъ видѣ при значительности съ ними оборотовъ, когда подробности этихъ Счетовъ попадаютъ въ, такъ называемыя, параллельныя книги, въ видѣ отдѣльныхъ расчлененныхъ Счетовъ, общая сумма дебетовъ и кредитовъ которыхъ соотвѣтствуетъ дебету и кредиту каждаго изъ поименованныхъ четырехъ сводныхъ (коллективныхъ) Счетовъ. При ограниченности оборотовъ по такимъ Счетамъ можно ихъ расчленять и вводить въ нѣсколько иномъ видѣ, какъ напримѣръ: «Счетъ коммиссіонной пакли отъ П. Сикстона, Ливерпуль», Счетъ коммиссіоннаго индиго отъ П. Брандта, Гамбургъ, Счетъ Индиго на коммиссіи у Ф. Лемерсье, Счетъ Выигрышныхъ билетовъ на коммиссіи у К. Блейхредера, Берлинъ и пр.

Счетъ Процентныхъ бумагъ или: Счетъ фондовъ, Счетъ Акцій, Счетъ облигацій и пр. дебитуется всѣми суммами, затрачиваемыми на эти цѣнности при ихъ покупкѣ, кредитуясь тѣми суммами, которыя поступаютъ при ихъ продажѣ. При дебитованіи Счета Процентныхъ бумагъ надлежитъ кредитовать либо Счетъ Кассы, если за купленныя бумаги заплачены наличныя деньги, либо—Счетъ того лица (учрежденія), у котораго данныя бумаги куплены въ кредитъ, безъ платежа, слѣдовательно, наличныхъ денегъ. При кредитованіи Счета Процентныхъ бумагъ (при ихъ продажѣ) надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы, въ которую поступаютъ за проданныя бумаги деньги, либо—Счетъ того лица (учрежденія), которому данныя бумаги проданы не за наличный платежъ, а—въ кредитъ.

Счетъ векселей, выданныхъ нами, т.-е. **Векселей къ платежу**—слѣдовательно,—векселей, подписанныхъ нами (нашимъ хозяиномъ, Правленіемъ Общества, Товариществомъ и пр.) въ качествѣ векселедателей простыхъ (соло) векселей приказу того лица (учрежденія), которое на такихъ векселяхъ выступаетъ въ качествѣ первопріобрѣтателя. Сюда же относятся всевозможныя орудія перевода денегъ: переводные билеты, переводныя квитанціи, мандаты, дистанціонные чеки, делегаціи и пр. до переводныхъ векселей включительно, на которыхъ нашъ хозяинъ (предпріятіе, фирма) выступаетъ, такъ или иначе, подъ такимъ или инымъ наименованіемъ, въ качествѣ плательщика [1]).

По свойству моего предпріятія, я могу быть поставленъ въ необходимость производить платежи, причитающіеся съ меня, векселями, выдаваемыми на имя (приказу) моихъ кліентовъ. Это, такъ сказать, тѣ векселя, по которымъ я, въ качествѣ векселедателя, долженъ буду произвести въ опредѣленный срокъ платежъ. Если мои сношенія съ моими кліентами такого свойства, что я выдаю не много векселей, то я могу, дебитуя Счетъ кассы, кредитовать Счетъ того моего кліента, которому я задолжалъ опредѣленную сумму, не вводя въ открываемые мною Счета самихъ векселей и лишь поименовывая въ исторіи сдѣлки, что кредитъ Счета даннаго лица обезпечивается векселемъ, выданнымъ мною его приказу. Это—въ тѣхъ случаяхъ, когда вексель, выданный мною на имя (приказу) моего кліента-кредитора, такого свойства, что онъ не будетъ имъ пущенъ въ обращеніе, что онъ не будетъ имъ отчуждаемъ, что онъ его нигдѣ не переучтетъ, что онъ его, такъ или иначе, никому не передастъ по индоссаменту и что въ самый срокъ платежа онъ, мой кредиторъ по векселю (первопріобрѣтатель), явится *непосредственно* ко мнѣ за платежомъ или, что еще вѣроятнѣе, что самый вексель мною будетъ пересроченъ, т.-е. переписанъ, другими словами — возобновленъ и отсроченъ на новый срокъ.

Если же выдаваемые мною векселя и количественно и, такъ сказать, качественно такого свойства, что объ отсрочкѣ, пересрочкѣ (возобновленіи) ихъ не можетъ быть рѣчи, что мои кліенты (первопріобрѣтатели) означенные векселя, въ свою очередь, переучтутъ—передадутъ въ другія руки и подставятъ вмѣсто себя, такимъ образомъ, по индоссаменту, другихъ лицъ, которыя и явятся ко мнѣ за полученіемъ платежей по означеннымъ векселямъ, то нѣтъ основанія открывать мнѣ Счета всѣмъ тѣмъ лицамъ, которымъ я задолжалъ по векселямъ, ибо всѣ означенныя лица стушевываются передъ означенными обязательствами, которыя ихъ, такимъ образомъ, покрываютъ и которыя, *какъ обязательства*, выступаютъ по отношенію ко мнѣ въ качествѣ кредиторовъ вмѣсто всѣхъ этихъ же кредиторовъ *поименно*. Въ этихъ случаяхъ открывается одинъ общій, сводный Счетъ Векселей, въ который попадаютъ всѣ тѣ векселя, по которымъ я имѣю произвести въ разные сроки платежъ и которые выражаютъ собою, слѣдовательно, тѣ обязательства, по которымъ я становлюсь непосредственно обязаннымъ лицомъ, независимо отъ того, въ чью пользу означенные векселя мною выданы, выписаны. Изъ нижеслѣдующей схемы читатель представитъ себѣ сказанное яснѣе:

сумма векселя.

. . . . . *текстъ и составныя части* . . . . . .

Никоновъ (первопріобрѣтатель).

. Моя подпись, какъ векселедателя.

[1]) См.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 21—69.

По означенной схемѣ я, предприниматель, выступаю въ качествѣ вексельно-обязаннаго лица, имѣя произвести въ срокъ платежъ по одному или нѣсколькимъ выданнымъ мною такимъ векселямъ, приказу одного и того же или разныхъ лицъ, причемъ, при наступленіи срока, я буду дебитовать самый Счетъ Векселей къ платежу съ кредитованіемъ Счета Кассы за ту выдачу, которая произведена изъ таковой противъ такого или иного срочнаго векселя. Случается въ то же время, что я имѣю производить платежи по векселю (мандату, делегаціи, переводной квитанціи и другимъ орудіямъ перевода) не только въ качествѣ *прямого должника* по моему простому, соло-векселю, въ качествѣ векселедателя, но—и въ качествѣ ассигната, делегата, мандатара и трассата. Вотъ схема такого орудія перевода денегъ:

Кіевъ. . . . . 1900.	сумма 500 р.
составныя части.	
приказу *В. Звѣрева*	
на меня (на насъ)	выставитель: *Петровъ.*

Функціи и позиціи лицъ: *Петровъ*—выставитель-эммитентъ, трассентъ, ассигнантъ, делегантъ и пр. въ зависимости отъ того, какъ именно квалифицируется данное орудіе перевода денегъ; *Звѣревъ*—ремитентъ, (ассигнатарій, мандатарій, делегатарій и пр. также въ зависимости отъ того, какъ именно квалифицируется данное орудіе перевода денегъ; я (мы)—наше предпріятіе (учрежденіе)—плательщики (трассаты, ассигнаты, делегаты) и пр.– все въ зависимости отъ того, какъ именно квалифицируется данное орудіе перевода денегъ [1]). Все это—юридически, а не экономически (по существу). Бухгалтерія считается, прежде всего, съ экономическими отношеніями, и съ этой точки зрѣнія для меня, предпринимателя, безразлично, имѣю ли я платить Никонову или Петрову по выданному мною имъ простому (соло-) векселю, или же я имѣю платить по переводному билету тому же Петрову-выставителю, который вмѣсто себя подставилъ Звѣрева въ качествѣ ремитента, ассигнатарія, мандатарія, въ томъ, другомъ и третьемъ случаѣ выступающаго въ качествѣ получателя лично или чрезъ своихъ преемниковъ по дальнѣйшимъ передаточнымъ надписямъ (индоссаментамъ).

Въ этихъ случаяхъ возникаютъ слѣдующіе вопросы: Петровъ изъ Кіева выдалъ на меня (на насъ) переводъ въ 500 руб., по которому я, слѣдовательно, имѣю произвести платежъ въ качествѣ трассата по переводу, выданному *на меня* (насъ) даннымъ выставителемъ-эммитентомъ, причемъ я являюсь плательщикомъ, дебитуя, опять-таки, Счетъ выставителя (Петрова) и кредитуя Счетъ тѣхъ же Векселей къ платежу. Такимъ образомъ на Счетъ Векселей къ платежу попадаютъ:

1) всѣ простые, соло-векселя, выдаваемые мною на имя, приказу, моихъ кредиторовъ, кліентовъ, поставщиковъ и пр., причемъ сіи послѣдніе явятся первопріобрѣтателями, а я (мы)—въ качествѣ векселедателя;

2) всѣ тѣ векселя, мандаты, переводныя квитанціи и другія орудія перевода, которыя выдаются на меня третьими лицами, моими кліентами, и по которымъ я являюсь опять-таки плательщикомъ.

Въ томъ и другомъ случаѣ я дебитую Счетъ тѣхъ и другихъ, т.-е. первопріобрѣтателя простого (соло-) векселя или выставителя переводной квитанціи за ту цѣнность (Вексель къ платежу), которою я, такъ или иначе, по отношенію къ нимъ обязался, кредитуя въ то же время Счетъ Векселей къ платежу, какъ статьею пассива, противъ которой я имѣю, раньше или позже, произвести платежъ въ срокъ.

Изъ сказаннаго явствуетъ, что въ означенномъ Счетѣ Векселей къ платежу нормально можетъ быть:

а) перевѣсъ кредита надъ дебетомъ,

б) равенство дебета и кредита, и

в) не можетъ быть перевѣса дебета надъ кредитомъ.

Перевѣсъ кредита надъ дебетомъ будетъ свидѣтельствовать о томъ, что мною оплачены еще не всѣ тѣ векселя, которые мною выданы и которымъ срокъ, слѣдовательно, еще не наступилъ и оплата которыхъ предстоитъ, слѣдовательно, въ болѣе или менѣе близкомъ будущемъ.

---

[1]) Подробнѣе обо всемъ этомъ, параллельныя схемы, группировка всѣхъ такихъ орудій перевода, ихъ особенности, цѣль и назначеніе и пр. см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 51—57, какъ и его же, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 384—390. Здѣсь не мѣсто останавливаться на всемъ этомъ—оно предполагается извѣстнымъ читателю и въ область Бухгалтеріи входить не можетъ.

Равенство дебета и кредита будетъ свидѣтельствовать о томъ, что я выкупилъ, оплатилъ, изъялъ, извлекъ изъ обращенія всѣ тѣ векселя, которые были мною разновременно выданы, а перевѣсъ дебета надъ кредитомъ немыслимъ потому, что это означало бы, что я оплатилъ больше векселей, чѣмъ было мною ихъ выдано или чѣмъ было ихъ на меня трассировано (выдано, выставлено, эммитировано на меня другими лицами).

При выдачѣ соло-векселей нашимъ предпріятіемъ надлежитъ дебитовать Счетъ того лица (учрежденія), которому вексель нами выданъ (въ пользу котораго вексель выписанъ) и—кредитовать Счетъ векселей къ платежу (Счетъ выданныхъ векселей). При платежѣ денегъ по векселю въ срокъ надлежитъ дебитовать Счетъ выданныхъ векселей (Векселей къ платежу) и—кредитовать Счетъ Кассы. Если же вексель былъ нами домицилированъ, т.-е. если платежъ по такому векселю былъ нами назначенъ въ другомъ пунктѣ, то, при дебитованіи Счета векселей къ платежу, надлежитъ кредитовать Счетъ того домициліата, который самый вексель нашъ оплатилъ, за нашъ счетъ, какъ домициліантовъ [1]). При выдачѣ на насъ переводовъ, переводныхъ векселей, мандатовъ, делегацій и пр. надлежитъ дебитовать Счетъ выставителя (лицевой Счетъ такового) и кредитовать Счетъ Векселей къ платежу. При оплатѣ въ срокъ такого выданнаго на насъ орудія перевода надлежитъ дебитовать Счетъ Векселей къ платежу съ кредитованіемъ Счета Кассы.

До сихъ поръ у насъ была рѣчь объ орудіяхъ перевода, выдаваемыхъ *на насъ*, въ качествѣ плательщиковъ за личный счетъ *выставителей*, которыхъ, какъ мы сказали, надлежитъ дебитовать съ кредитованіемъ Счета Векселей къ платежу. Возможны, однако, случаи, когда выставители выдаютъ на насъ всевозможныя орудія переводовъ не за свой собственный Счетъ, а—за счетъ третьихъ лицъ. Это—въ такъ называемыхъ коммиссіонныхъ траттахъ, при которыхъ надлежитъ дебитовать не Счетъ выставителя, а—Счетъ даннаго препоручителя, по порученію и за счетъ котораго данное трассированіе состоялось. Въ этихъ случаяхъ измѣняется у насъ по книгамъ только дебиторъ, причемъ кредиторъ (Счетъ Векселей къ платежу) остается тотъ же. При платежѣ денегъ въ срокъ по такому орудію перевода запись учиняется такая же, какъ и при

---

[1]) Относительно экономическихъ и юридическихъ отношеній, устанавливающихся между домициліантомъ и домициліатомъ, покрытія и пр. см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 156—169, какъ и: его же, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, гдѣ (стр 224—236) подлежащими письмами все это иллюстрируется достаточно наглядно. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что «Счетъ выданныхъ векселей» и тождественный съ нимъ «Счетъ векселей къ платежу» можетъ быть видоизмѣняемъ, по названію, на различный манеръ, въ зависимости отъ конструкціи векселя, который выданъ и подписанъ нашимъ предпріятіемъ на предметъ учиненія по нему платежа. Если нашъ хозяинъ выдаетъ (подписываетъ) только простые векселя и ничего болѣе, то квалификація даннаго Счета, какъ «Счетъ *выданныхъ векселей*» будетъ совершенно правильна. Если же нашему хозяину приходится платить, хотя бы только по переводамъ, переводнымъ билетамъ и пр., выдаваемымъ на него, причемъ онъ въ нихъ выступаетъ въ качествѣ ассигната, делегата и пр., то квалификація даннаго Счета «Счетомъ выданныхъ векселей» будетъ неправильною, ибо выданный *на меня* вексель, переводъ и пр. не будетъ выданнымъ *мною* (нами) векселемъ. Въ этомъ случаѣ правильнѣе квалифицировать названный Счетъ, какъ «Счетъ векселей къ платежу». Экономически, по существу, всѣ орудія перевода денегъ являются *переводными векселями* съ участіемъ въ нихъ трехъ лицъ; разница только въ юридическомъ отношеніи и притомъ—*только при неплатежеспособности* вексельныхъ контрагентовъ; бухгалтерія съ этимъ моментомъ не считается, а если и считается то—путемъ дополнительной какой-нибудь записи *впослѣдствіи*. Вотъ почему бухгалтеръ относитъ всѣ орудія перевода денегъ подъ максимальную норму *векселей*, какъ потому, что они въ оборотѣ преобладаютъ надъ не вексельными переводами, такъ и потому, что, для раздѣленія (дробленія) Счета на вексельные и не вексельные переводы, не представляется никакихъ экономическихъ основаній, съ которыми прежде всего бухгалтеръ только и считается. По этимъ же соображеніямъ, означенная категорія векселей нѣкоторыми бухгалтерами квалифицируется какъ «Векселя-тратты», разумѣя подъ ними и соло-векселя (выданные *нами*) и тратты (переводные векселя, переводные билеты и пр.), выданные *на насъ*. При отсутствіи выданныхъ нами соло-векселей, когда наши вексельныя обязательства ограничиваются только выданными на насъ всевозможными орудіями перевода до переводныхъ векселей включительно, принято называть этотъ Счетъ «Счетомъ акцептовъ, Счетомъ акцептованныхъ векселей, Счетомъ акцептованныхъ траттъ» и пр. Подробнѣе объ этомъ см.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 22—24; ср. его же, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 384—396; его же, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 60—63. Такъ или иначе, въ означенный Счетъ векселей къ платежу, какъ бы онъ ни квалифицировался, входятъ простые (соло-) векселя, подписанные нами въ качествѣ векселедателя въ пользу (приказу) третьихъ лицъ, такъ и векселя (орудія перевода денегъ), трассированные третьими лицами на насъ, нами уже акцептованные (принятые къ платежу) или подлежащіе еще акцептаціи—безразлично. Объ акцептаціи (принятіи векселей къ платежу) см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 295—371, и его же, *Коммерческую Корреспонденцію*, стр. 213—224. Наши функціи векселедателя отождествляются съ функціями трассата, делегата, ассигната и пр. О позиціи лицъ въ этихъ орудіяхъ перевода см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 54.

трассированіи на насъ за личный Счетъ выставителя (эммитента), т.-е.—дебитованіе Счета Векселей къ платежу съ кредитованіемъ Счета Кассы [1]).

Счетъ векселей къ полученію или, какъ ихъ еще называютъ, Векселей-римессъ, т.-е. такихъ векселей, которые поступаютъ ко мнѣ, предпринимателю, на предметъ полученія по нимъ платежа, слѣдовательно—векселей, которые мнѣ ремитируются. Въ зависимости отъ передаточной на нихъ надписи (индоссамента), такіе векселя могутъ быть раздѣлены на двѣ категоріи: 1) на векселя коммиссіонные и 2) векселя учтенные. Первые изъ нихъ посылаются на инкассо—на предметъ полученія по нимъ платежа въ срокъ на коммиссіонныхъ началахъ; вторые—учитываются (дисконтируются) съ выдачею валюты по векселю дисконтирующему лицу (учрежденію) за вычетомъ дисконта [2]).

Возможно, что, по свойству моего предпріятія, я поставленъ въ такое положеніе, при наличности котораго я самъ принимаю въ платежъ векселя, выданные разными лицами на имя и въ пользу другихъ лицъ, а отъ сихъ послѣднихъ перешедшіе ко мнѣ по передаточнымъ надписямъ (индоссаментамъ). Это, такъ сказать, такіе векселя (римессы), по которымъ я имѣю получить платежъ отъ другихъ лицъ (векселедателей по простымъ—соло или—отъ трассатовъ по переводнымъ векселямъ), причемъ поступившая сумма должна быть отнесена въ кредитъ Счета тѣхъ лицъ, которыя мнѣ самые векселя прислали (ремитировали). Конечно, если бы вексельныя операціи у меня ограничивались бы только однимъ или двумя векселями, то мнѣ не къ чему было бы открывать «Счетъ векселей къ полученію», ибо, получивъ одинъ или другой векселъ отъ лица А. или Б., я могъ бы дебитовать Счетъ Кассы за поступившій платежъ по векселю и кредитовать Счетъ того лица А. или Б., которое прислало мнѣ (ремитировало) самый векселъ, по которому поступилъ по кассѣ платежъ. Если же обороты съ векселями сколько-нибудь усложняются, какъ относительно суммъ и сроковъ, такъ и относительно числа векселей (слѣдовательно—и количественно), то является необходимость открывать самостоятельный Счетъ и такимъ векселямъ, ибо, въ противномъ случаѣ, здѣсь возникла бы путаница, которая выражалась бы въ томъ, что надлежало бы, для точности записей, вести съ большимъ педантизмомъ и осторожностью отдѣльные бухгалтерскіе списки съ указаніемъ, кому какіе векселя принадлежатъ, отъ кого какіе векселя мнѣ присланы и т. п., что̀ усложнило бы въ значительной мѣрѣ все книговодство и въ корнѣ парализовало бы тѣ цѣли, которыя все послѣднее, собственно говоря, имѣетъ въ виду. Въ этихъ видахъ всѣ векселя, присылаемые мнѣ на предметъ полученія по нимъ въ срокъ платежа, проводятся по общему «Счету Векселей къ полученію» или—„Счету Векселей-Римессъ“, причемъ надлежитъ дебитовать означенный Счетъ, какъ цѣнность, которая ко мнѣ поступила въ портфель, и—кредитовать Счетъ того лица, которое мнѣ эту цѣнность прислало (ремитировало) или,—что̀ то же,—отъ котораго данная цѣнность ко мнѣ поступила.

Въ дебетъ Счета Векселей-римессъ попадаютъ, такимъ образомъ, всѣ тѣ векселя, которые, на такихъ или иныхъ основаніяхъ, намъ присылаются, ремитируются, доставляются, передаются, причемъ кредитовать надлежитъ либо Счетъ Кассы, если мы выдаемъ валюту противъ векселя наличными деньгами, либо—Счетъ того лица (учрежденія), отъ котораго данный векселъ къ намъ поступилъ [3]). При поступленіи платежа по такому

---

[1]) Относительно экономическихъ основаній возникновенія такихъ коммиссіонныхъ трассированій (коммиссіонной тратты), объ устанавливающихся между сторонами юридическихъ отношеніяхъ, регулирующихъ эти экономическія основанія, о позиціи лицъ-участниковъ въ этихъ случаяхъ, и проч., см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 152—156, какъ и его же: *Коммерческая Корреспонденція*, гдѣ (стр. 384—396, 438—445) читатель найдетъ и технику всѣхъ этихъ своеобразныхъ случаевъ и отношеній.

[2]) Объ экономическихъ и юридическихъ отношеніяхъ, устанавливающихся по передаточнымъ надписямъ (индоссаменту), объ индоссаментѣ полномъ и препоручительномъ, о значеніи того и другого, о вексельныхъ операціяхъ по такому или иному индоссаменту, какъ и о технической сторонѣ вопроса, см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 268—286, какъ и его же: *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 135—202.

[3]) Книговымъ требованіемъ оказывается такое открытое, необезпеченное залогомъ требованіе, которое хотя и устанавливается путемъ *письменности* (подписанною фактурою, накладною и пр., чаще же—письмомъ), но которое ничѣмъ не обезпечено. При несостоятельности такого *книгового* должника, къ которому у насъ имѣется *книговое* требованіе (Buchforderung), наша къ нему претензія попадетъ въ одинъ изъ послѣднихъ разрядовъ съ соотвѣтственнымъ полученіемъ и незначительнаго дивиденда изъ конкурсной массы. Это—юридическая сторона книговыхъ требованій. Что касается экономической стороны *книгового* должанія, то книговою записью долгъ какъ бы подвергается заточенію въ ящикъ, представляемый для него торговою книгою. Онъ, долгъ, *иммобилизируется*, принимаетъ неудобную для него форму и обозначается въ этомъ случаѣ такимъ образомъ, что теряетъ возможность дальнѣйшаго обращенія. Векселъ, напротивъ того, имѣетъ своею цѣлью сдѣлать долговое (книговое) требованіе способнымъ къ движенію. Если знакомъ долговъ служитъ запись ихъ въ книгу, хотя бы запись была подкрѣплена подтвердительнымъ письмомъ, подписанною фактурою, счетомъ и пр., то они, долги, являются искусственно собранными въ одно мѣсто, окруженное тою стѣною, которою каждый отдѣльный предприниматель огораживаетъ свою сферу отъ другихъ. Назначеніе этой стѣны сдѣлать *неподвижнымъ* все то, что̀ въ ея предѣлахъ происходитъ. Когда, напротивъ, векселъ становится знакомъ долговъ, связь, соединявшая листы торговой книги, какъ бы разрывается. Каждый изъ листовъ, съ записаннымъ на немъ долгомъ, получаетъ самостоятельное значеніе и свободу. Такимъ образомъ даже наружная форма долга, представляемаго векселемъ, противится тому, чтобы заключающаяся въ немъ сумма была неподвижною, иммобилизированною. (Подробнѣе объ этомъ см.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 78—81). Относительно письменныхъ

векселю, надлежитъ обращать вниманіе на мѣсто платежа по нему: если мѣсто платежа по нему совпадаетъ съ мѣстомъ нашей осѣдлости (этаблированности) и если мы сами получаемъ по нему платежъ, то надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы за полученный платежъ и кредитовать Счетъ Векселей-римессъ тою же поступившею суммою; если же платежъ по такому векселю назначенъ *внѣ* мѣста нашей осѣдлости (этаблированности) и мы поэтому, для полученія по нему платежа, должны сами обратиться къ посредничеству нашего корреспондента-коммиссіонера, этаблированнаго въ мѣстѣ платежа по такому векселю, то надлежитъ дебитовать Счетъ даннаго корреспондента-коммиссіонера съ кредитованіемъ, опять-таки, Счета Векселей-Римессъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда лицо (учрежденіе), доставляющее, передающее, ремитирующее намъ данный векселъ, дѣлаетъ то и другое не за свой собственный счетъ, а—за счетъ третьихъ лицъ, когда, слѣдовательно, возникаетъ, такъ называемое, *коммиссіонное ремитированіе*, надлежитъ учинять такую же запись, какъ и при ремитированіи за собственный счетъ съ однимъ только исключеніемъ—съ кредитованіемъ Счета не лица (учрежденія), отъ котораго векселъ къ намъ поступилъ, а—препоручителя сего послѣдняго [1]).

Счетъ заграничныхъ векселей, т.-е.—векселей на заграницу, на заграничные пункты, нормально—на главнѣйшіе центры (столицы) европейскихъ государствъ (слѣдовательно: векселя на Вѣну, векселя на Берлинъ, векселя на Парижъ, Лондонъ и др.). Это все—переводные векселя, выданные (трассированные) изъ Россіи на заграницу или—изъ заграницы на заграницу же (векселя транзитные) [2]). Такъ какъ иностранныя валюты, на которыя всѣ такіе векселя выписаны, подвергаются бо̀льшимъ или меньшимъ колебаніямъ, то такіе векселя уподобляются товарамъ, покупаемымъ по одной и продаваемымъ (негоціируемымъ) по другой цѣнѣ. Можно ограничиться однимъ общимъ, своднымъ, коллективнымъ «Счетомъ заграничныхъ векселей», какъ можно, при большей изысканности въ дѣленіи Счетовъ, установить: Счетъ векселей на Берлинъ, Счетъ векселей на Лондонъ, Парижъ и пр. Такъ или иначе, но Счетъ заграничныхъ векселей надлежитъ дебитовать при поступленіи такихъ векселей къ намъ, въ портфель, съ кредитованіемъ либо а) Счета Кассы, если нами уплачены противъ такихъ заграничныхъ векселей наличныя деньги, либо б)—Счета того нашего корреспондента, который ихъ намъ прислалъ. При продажѣ (негоціаціи) заграничныхъ векселей надлежитъ кредитовать Счетъ послѣднихъ съ дебитованіемъ либо а) Счета Кассы, если такіе векселя проданы нами за наличныя деньги, либо б)—Счета того корреспондента, которому такіе векселя посланы (ремитированы) и отъ котораго наличныхъ денегъ противъ нихъ не поступило. Иностранные кредитные билеты (банкноты), иностранное золото и т. п. относятся на тотъ же Счетъ заграничныхъ векселей съ подчиненіемъ всего этого тѣмъ же записямъ, какимъ подчинены заграничные векселя, что̀ происходитъ потому, что заграничные векселя представляютъ собою, экономически, всѣ эти же иностранные денежные знаки (банкноты, монета въ натурѣ и пр.), покупаемые по одной и продаваемые по другой цѣнѣ, въ зависимости отъ вексельныхъ курсовъ. Относительно трассированія на коммиссіонныхъ основаніяхъ, какъ и относительно коммиссіоннаго ремитированія см. выше. Къ заграничнымъ векселямъ въ иностранной валютѣ примѣняется та же запись, какъ и по отношенію къ векселямъ въ отечественной валютѣ.

подтвержденій книговыхъ долговъ и требованій надлежитъ присовокупить, что они устанавливаются формулою коммерческаго письма, которая гласитъ: « . . . . . каковою суммою мы *дебитовали* Вашъ счетъ ср. *такого-то* числа», на что̀ другая сторона, должающая, письменно же сообщаетъ: « . . . . . мы замѣтили себѣ . . . . . и показанною Вами суммою въ R° . . . . . мы *кредитовали* Вашъ счетъ». Ср. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи* (редакція всѣхъ писемъ). Что касается *иммобилизированности* (закрѣпощенія, такъ сказать) книговыхъ требованій, то, въ нѣкоторой мѣрѣ, таковая если не парализуется, то умѣряется возможностью дѣлать виременты. О нихъ—см. тамъ же: Письма, касающіяся переноса суммъ съ одного счета на другой (стр. 292—307).

[1]) О коммиссіонномъ ремитированіи, объ экономическихъ и юридическихъ отношеніяхъ между всѣми причастными къ нему лицами—учрежденіями, о позиціи лицъ въ этихъ случаяхъ, о покрытіи и пр. см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 152—156, какъ и его же: *Коммерческая Корреспонденція*, гдѣ (стр. 438—445) читатель найдетъ и технику этого вопроса. Съ такъ называемою коммиссіонною траттою нельзя смѣшивать, такъ называемый, коммиссіонный векселъ. Рѣчь о томъ и другомъ была выше. Подробнѣе объ этомъ см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 152—156.

[2]) О техникѣ этихъ векселей, ихъ особенностяхъ, конструкціи и пр. см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 705—707; его же: *Коммерческая корреспонденція*, стр. 360—374. О техникѣ ликвидаціи международныхъ сношеній см.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 47—48.

Личный счетъ хозяина квалифицируется въ книгахъ по имени, отчеству и фамиліи, хотя большинство практиковъ-бухгалтеровъ относитъ всѣ заборы и мало вѣроятные возвраты хозяина на «Счетъ домашнихъ расходовъ». Относительно номенклатуры даннаго Счета—см. дальше. Здѣсь же замѣтимъ только, что въ дебетъ названнаго Счета попадаютъ всѣ заборы хозяина, каковые заборы могутъ выражаться въ разныхъ цѣнностяхъ (деньгахъ, товарахъ, бумагахъ и пр.). Въ зависимости отъ того, что̀ именно хозяинъ забираетъ, надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы, либо Счетъ Товаровъ, либо Счетъ Процентныхъ бумагъ. Если же хозяинъ, опять-таки, *для своихъ личныхъ надобностей* беретъ у насъ (у себя же) переводъ, переводный билетъ на Россію или на заграницу, или же если тотъ же хозяинъ, находясь *внѣ* мѣста своей осѣдлости (этаблированности), беретъ у одного изъ нашихъ (его же) корреспондентовъ, въ мѣстѣ временнаго своего пребыванія, извѣстныя суммы, то надлежитъ кредитовать Счетъ даннаго корреспондента нашего (за переводъ или за наличныя суммы – безразлично) съ дебитованіемъ личнаго Счета хозяина. Возвраты хозяина подлежатъ занесенію въ его кредитъ съ дебитованіемъ: а) Счета Кассы, если возвратъ состоялся наличными деньгами, б) Счета Товаровъ, Счета Процентныхъ бумагъ и пр., если возвратъ состоялся тѣмъ, другимъ или третьимъ и в) Счета нашего корреспондента, если взносъ (возвратъ) состоялся *внѣ* мѣста осѣдлости (этаблированности) нашего промысла и нахожденія самаго хозяина не въ мѣстѣ сего послѣдняго, а – внѣ такового и притомъ—въ мѣстѣ нахожденія даннаго нашего корреспондента-коммиссіонера. Объ экономическихъ причинахъ и условіяхъ такихъ взносовъ внѣ мѣста осѣдлости здѣсь не мѣсто распространяться—онѣ могутъ быть очень разнообразны: нежеланіе везти съ собою домой большія суммы, изъ опасенія потери ихъ въ дорогѣ и пр. Такъ или иначе, но, что̀ бы хозяинъ ни взялъ (ни извлекъ) у себя же (у насъ) до знаковъ почтовой оплаты, гербовыхъ марокъ и пр. включительно, все это должно быть отнесено на его Счетъ, ибо то, другое и третье предназначено для надобностей «нашего», хотя и его личнаго, предпріятія, а не—для личнаго его пользованія. Хозяинъ, глава предпріятія, становится для насъ, въ данномъ случаѣ, совершенно чужимъ, постороннимъ кліентомъ, отличаясь отъ него только однимъ—онъ дѣлаетъ все, не спрашивая ни у кого разрѣшенія, тогда какъ всякій другой кліентъ можетъ встрѣтить въ томъ или другомъ отказъ. То и другое для Бухгалтеріи безразлично, вслѣдствіе чего, по отношенію къ книговымъ записямъ, и хозяинъ является для меня, бухгалтера, такимъ же постороннимъ и чужимъ, какъ и всякій другой изъ нашихъ кліентовъ. Только при заключеніи книгъ и способѣ заключенія Счета хозяина, его личность выступаетъ въ иномъ направленіи. Объ этомъ—дальше.

Счетъ Торговыхъ Расходовъ, называемый въ нѣкоторыхъ учрежденіяхъ «Счетомъ расходовъ по управленію»; въ дебетъ этого Счета вносятся всѣ выдачи и платежи по торговымъ, такъ сказать, надобностямъ и потребностямъ, какъ налоги и пошлины, содержаніе служащихъ, наемъ помѣщенія, его отопленіе, освѣщеніе, канцелярскія принадлежности и пр., съ кредитованіемъ притомъ Счета Кассы, если выдачи и платежи состоялись наличными, и—Счета даннаго лица (учрежденія), черезъ посредство котораго данная вещь оказалась заказанною и выписанною для надобностей конторы (заказываемые въ Парижѣ нумераціонные штемпеля съ автоматически передвигающимися №№, заказы провинціальными учрежденіями здѣсь конторскихъ книгъ и пр.). Въ кредитъ Счета Торговыхъ расходовъ попадаютъ торговые расходы, слѣдующіе къ полученію или полученные отъ другихъ лицъ. Такихъ полученій нормально очень немного; очень часто ихъ и нѣтъ совсѣмъ, такъ какъ здѣсь можетъ быть лишь возвратъ переплаченныхъ суммъ или возвратъ данныхъ заимообразно, авансомъ, суммъ, поступающихъ обратно. Такъ или иначе, но въ этихъ случаяхъ надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Торговыхъ Расходовъ, причемъ полученными въ возвратъ суммами, значащимися въ кредитѣ Счета торговыхъ расходовъ, уменьшается сумма торговыхъ расходовъ, падающихъ на самое предпріятіе. Остающаяся затѣмъ въ дебетѣ сумма на этомъ Счету переносится, при заключеніи книгъ, на Счетъ Прибылей и Убытковъ. Въ большихъ предпріятіяхъ имѣется для торговыхъ расходовъ особая книга, въ которую они и вносятся на подлежащіе специфицированные Счета, открываемые для каждаго вида расходовъ. Нормально, въ небольшихъ предпріятіяхъ на этотъ же Счетъ Торговыхъ расходовъ попадаютъ и почтово-телеграфные расходы (знаки почтовой оплаты и

телеграфные расходы), гербовыя пошлины (актовая, вексельная бумага и гербовыя марки) и др. При случайной продажѣ сосѣду или кліенту листа вексельной бумаги или почтовыхъ марокъ надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Торговыхъ расходовъ. Въ болѣе значительныхъ предпріятіяхъ то и другое выдѣляется въ особые самостоятельные Счета.

Счетъ почтовыхъ расходовъ, въ которомъ сосредоточены всѣ и почтовые, и телеграфные расходы, причемъ названный Счетъ дебитуется за всѣ произведенные расходы по покупкѣ знаковъ почтовой оплаты всѣхъ видовъ и наименованій (каковы, напр., почтовыя марки, открытыя письма, штемпельные конверты, бандероли и пр.), какъ и за всѣ телеграфные расходы, вызываемые ходомъ дѣла. Противъ дебитованія названнаго Счета Почтовыхъ расходовъ надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы, если покупка состоялась за наличныя деньги, или—Счетъ того лица (корреспондента), которое, по исполненіи нашихъ порученій, отнесло на нашъ у него Счетъ (дебитовало насъ) почтовыми и телеграфными расходами [1]). Въ кредитъ названнаго Счета попадаетъ все вырученное нами въ видѣ наличныхъ денегъ при продажѣ, по такому или иному поводу, знаковъ почтовой оплаты, съ дебитованіемъ въ данномъ случаѣ Счета Кассы. Въ кредитъ же названнаго Счета Почтовыхъ расходовъ попадаетъ все то, что̀ намъ причитается, что̀ нами израсходовано-изведено для надобностей нашихъ кліентовъ, причемъ дебитовать въ данномъ случаѣ надлежитъ Счетъ даннаго кліента. Вопросъ объ израсходованныхъ или изведенныхъ, для надобностей нашихъ кліентовъ, знаковъ почтовой оплаты нужно понимать не въ узкомъ смыслѣ слова, такъ какъ возможны случаи, когда мы, для округленія разсчетовъ съ такимъ или инымъ изъ нашихъ кліентовъ, посылаемъ ему почтовыя марки для сальдированія его Счета. Это — въ тѣхъ случаяхъ, когда остатокъ, причитающійся въ пользу нашего кліента, такъ незначителенъ (единицы рублей или копѣйки до рубля), что посылать ему переводъ (переводный билетъ), на причитающуюся ему незначительную сумму, нѣтъ смысла, а иногда — и возможности. Въ этихъ случаяхъ, за посылаемыя нашему кліенту для этихъ цѣлей почтовыя марки надлежитъ дебитовать Счетъ даннаго кліента съ кредитованіемъ Счета Почтовыхъ Расходовъ. Точно такъ же надлежитъ поступать, когда нашъ кліентъ, по такому или иному поводу, посылаетъ намъ нормально некруглыя суммы въ копѣйкахъ или, опять-таки, единицы рублей, въ почтовыхъ маркахъ, въ каковомъ случаѣ надлежитъ дебитовать Счетъ почтовыхъ расходовъ и кредитовать Счетъ даннаго лица (учрежденія).

Счетъ вексельнаго налога и гербоваго сбора или: Счетъ гербовыхъ пошлинъ, Счетъ гербовыхъ расходовъ и вексельныхъ пошлинъ и т. п. (см. выше: стр. 39 прим. 1) устанавливается для учета расходовъ по означенному налогу. Такъ же, какъ и расходы по знакамъ почтовой оплаты, означенный Счетъ въ небольшихъ предпріятіяхъ можно, какъ сказано, и не открывать, вводя, растворяя его въ Счету торговыхъ расходовъ. Въ болѣе же крупныхъ предпріятіяхъ, гдѣ расходы по означенной статьѣ болѣе или менѣе значительны, принято вести по этимъ расходамъ спеціально открываемый Счетъ, въ дебетъ котораго попадаютъ всѣ наши затраты по этой статьѣ, а въ кредитъ—всѣ возвраты и возмѣщенія. При дебитованіи означеннаго Счета, нормально, надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы, изъ которой, прежде всего, выходятъ тѣ крупныя, иногда, суммы, которыя потребны на покупку вексельной бумаги и гербовыхъ марокъ для надобностей нашего предпріятія. Въ дебетъ же означеннаго Счета попадаютъ и тѣ суммы, которыя нашими корреспондентами расходуются за нашъ счетъ, причемъ въ этихъ случаяхъ надлежитъ кредитовать Счетъ даннаго нашего корреспондента [2]). Въ кредитъ Счета вексельнаго налога и гербоваго сбора попадаютъ тѣ суммы, которыя поступаютъ къ намъ въ видѣ наличныхъ денегъ за случайныя продажи того или другого изъ видовъ-знаковъ означеннаго налога, причемъ, въ данномъ случаѣ, надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы. Въ кредитъ же Счета вексельнаго налога и гербоваго сбора надлежитъ относить суммы,

---

[1]) Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, гдѣ кредитованіе или дебитованіе Счета Кассы противопоставляется кредитованію или дебитованію Счета даннаго лица (учрежденія-корреспондента) (т.-е. или-или, либо-либо),— читателю надлежитъ имѣть въ виду, что въ послѣднемъ случаѣ все совершается путемъ корреспонденціи. Образцы такихъ писемъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*.

[2]) Относительно экономическихъ случаевъ, когда наши корреспонденты расходуютъ то и другое, или то *или* другое за нашъ счетъ, и когда, напротивъ того, мы расходуемъ то и другое, или то *или* другое за счетъ нашихъ корреспондентовъ-коммитентовъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 23 in fine, какъ и письма за №№ 229, 364, 381, 427, 430 и др.

причитающіяся намъ съ нашихъ корреспондентовъ-кліентовъ за израсходованныя (изведенныя) нами за ихъ Счетъ гербовыя марки и вексельную бумагу, въ каковомъ случаѣ надлежитъ дебитовать Счетъ даннаго нашего корреспондента. Такъ же, какъ и Счетъ почтовыхъ расходовъ, названный Счетъ вексельнаго налога и гербоваго сбора нормально будетъ представлять собою перевѣсъ дебета надъ кредитомъ, ибо трудно представить себѣ предпріятіе, которое не издерживало бы извѣстныхъ суммъ на знаки почтовой оплаты и гербовыя пошлины *для своихъ дѣловыхъ надобностей*, независимо отъ того, поступаетъ ли или не поступаетъ въ возвратъ сумма въ тѣхъ отдѣльныхъ случаяхъ, которые эпизодически всегда возможны. Такъ или иначе, но оба названныхъ Счета заключаются: либо переносомъ ихъ *непосредственно* на Счетъ Прибылей и Убытковъ, либо—переносомъ на Счетъ торговыхъ расходовъ, откуда уже эти суммы, растворенныя въ общемъ Счетѣ Торговыхъ расходовъ, попадаютъ, опять-таки, на тотъ же Счетъ Прибылей и Убытковъ [1]). Съ остатками (запасами) знаковъ почтовой оплаты, какъ и вексельной бумаги и гербовыхъ марокъ въ моментъ заключенія книгъ, но до переноса на Счетъ торговыхъ расходовъ или на Счетъ Прибылей и Убытковъ, — поступаютъ, какъ и со всякими реальными цѣнностями, представляющими собою остатокъ въ моментъ заключенія книгъ. Подробнѣе объ этомъ—дальше.

Счетъ Разныхъ Лицъ—Счетъ, совершенно аналогичный съ лицевыми Счетами. Дебитованіе и кредитованіе означеннаго Счета разныхъ лицъ возникаетъ въ тѣхъ же случаяхъ, какъ и дебитованіе и кредитованіе всевозможныхъ лицевыхъ Счетовъ, причемъ при дебитованіи означеннаго Счета разныхъ лицъ устанавливаются тѣ же кредиторы, что и при лицевыхъ Счетахъ, а при кредитованіи Счета разныхъ лицъ также устанавливаются тѣ же дебиторы, что и при тѣхъ же лицевыхъ Счетахъ. Съ этой точки зрѣнія, т.-е. съ точки зрѣнія закона двойного счета, на означенномъ Счетѣ разныхъ лицъ не къ чему было бы останавливаться, если бы не нѣкоторыя соображенія чисто бухгалтерскаго свойства. Читателю извѣстно, что, такъ называемые, лицевые Счета могутъ быть устанавливаемы у насъ, въ книгахъ, либо въ видѣ Счета дебиторовъ и Счета кредиторовъ, либо—въ видѣ одного своднаго, коллективнаго Счета корреспондентовъ, причемъ, и въ томъ и въ другомъ случаѣ, каждый изъ означенныхъ корреспондентовъ-кліентовъ попадаетъ, въ такъ называемыя, параллельныя книги, въ которыхъ каждый изъ нихъ въ отдѣльности имѣетъ свой Счетъ. Такимъ образомъ, общая сумма дебетовъ и кредитовъ въ этихъ параллельныхъ книгахъ должна равняться общей суммѣ дебета и кредита того одного своднаго, коллективнаго Счета, который устанавливается въ этихъ видахъ въ Главной Книгѣ: параллельная книга представляетъ собою, въ данномъ случаѣ, тѣ, такъ сказать, отдѣльные листы Счета, которые могли бы быть, такъ сказать, вшиты, вдѣланы въ Главную Книгу, съ извлеченіемъ изъ нея, противу того, того своднаго, коллективнаго Счета, который соотвѣтствуетъ этимъ параллельнымъ. Будетъ ли у насъ параллельная книга съ поименнымъ перечисленіемъ всѣхъ нашихъ корреспондентовъ и съ установленіемъ въ Главной Книгѣ одного лишь общаго, своднаго, коллективнаго Счета корреспондентовъ, будутъ ли у насъ въ Главной Книгѣ сосредоточены *поименно* (по фирмамъ) всѣ корреспонденты, безъ устроенія для нихъ параллельной книги и съ опусканіемъ, такимъ образомъ, въ той же Главной Книгѣ своднаго (коллективнаго) Счета корреспондентовъ, такъ или иначе,—но корреспондентами здѣсь являются лица-учрежденія, состоящія съ нами въ *постоянныхъ* и *регулярныхъ* сношеніяхъ. Эти постоянныя и регулярныя сношенія вызываютъ необходимость въ дебитованіи и кредитованіи ихъ Счетовъ, причемъ вслѣдствіе такого *постояннаго* и *безпрерывнаго* прилива и отлива дебитовыхъ и кредитовыхъ суммъ, названные Счета оказываются всегда, нормально, *не сальдированными*, т.-е. — съ остаткомъ (сальдо) либо по дебету, либо по кредиту. Является вопросъ: стоитъ ли открывать Счетъ лицу, учрежденію, состоящему съ нами въ не постоянныхъ, не регулярныхъ и не безпрерывныхъ сношеніяхъ, когда, къ тому же, сношенія эти ограничиваются незначительными, по суммамъ, оборотами и большею частью, нормально, таковы, что мы разсчитываемся съ такими кліентами per netto Apporнt, т.-е. — выплачиваемъ (переводимъ) имъ остатокъ,

---

[1]) Относительно вексельнаго налога, способовъ его взиманія, формъ этого налога, необходимости вексельной бумаги, допустимости въ извѣстныхъ случаяхъ гербовыхъ марокъ для векселей, о вальваціонной таблицѣ, перечисленіяхъ иностранныхъ валютъ въ отечественную на предметъ оплаты векселей подлежащимъ налогомъ и пр. см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 112—126.

причитающійся имъ, или—получаемъ съ нихъ остатокъ, причитающійся намъ. Открывать Счетъ въ книгахъ — работа, связанная съ затратою времени и труда (писаніе заголовка, регистрація даннаго Счета въ алфавитѣ и пр.), независимо отъ того, что самый Счетъ, состоящій изъ 2—3-хъ строкъ, занимаетъ такимъ образомъ непроизводительно мѣсто въ самой книгѣ, въ которой можетъ и не оказаться мѣста для такой массы мелкихъ Счетовъ, что̀ неминуемо вызвало бы увеличеніе объема и размѣровъ книги, увеличило бы ея и безъ того значительную громоздкость и т. д. Все это относится къ такимъ постояннымъ или непостояннымъ (безразлично) кліентамъ, съ которыми мы разсчитываемся, какъ сказано, per netto Apporнt. Это же можетъ относиться и къ такимъ кліентамъ, съ которыми мы, хотя и не разсчитываемся per netto Apporнt, но разсчеты съ которыми таковы, что имъ остается получить съ насъ незначительныя суммы по данной операціи, или—намъ съ нихъ,—копѣйки, нѣсколько рублей и все это—для зачета при слѣдующемъ порученіи. Для всѣхъ такихъ лицъ и учрежденій и принято открывать одинъ общій, коллективный «Счетъ Разныхъ Лицъ», который и является тѣмъ коллективнымъ Счетомъ для данной категоріи клiентовъ, для которыхъ нѣтъ надобности открывать самостоятельные Счета. При изысканности въ Бухгалтеріи, можно завести спеціально для названнаго «Счета разныхъ лицъ» и параллельную книгу.

Счетъ коммиссіи служитъ для учета получаемаго нами или уплачиваемаго, отдаваемаго нами коммиссіоннаго вознагражденія. Въ дебетъ названнаго Счета записывается коммиссія, выданная нами наличными или—причитающаяся съ насъ къ выдачѣ (платежу) нашимъ коммиссіонерамъ-корреспондентамъ, причемъ эти суммы попадаютъ: а) въ кредитъ Счета Кассы, если данная сумма коммиссіи уплачена наличными, или б) въ кредитъ Счета того лица, учрежденія, которому таковая причитается къ полученію. Въ кредитъ Счета Коммиссіи попадаютъ суммы, полученныя нами наличными, или причитающіяся намъ къ полученію отъ нашихъ корреспондентовъ-коммитентовъ, причемъ въ первомъ случаѣ, т.-е. при полученіи коммиссіи наличными, надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы, а во второмъ—соотвѣтственный Счетъ нашего корреспондента-коммитента.

Счетъ куртажа (вознагражденія маклерамъ) ведется на подобіе Счета коммиссіи и, вообще, аналогичныхъ Счетовъ услугъ. Въ дебетъ означеннаго Счета записывается куртажъ, платимый нами, съ кредитованіемъ Счета Кассы, а въ кредитъ — куртажъ, причитающійся къ полученію нами отъ другихъ лицъ, съ дебитованіемъ притомъ Счета соотвѣтственнаго кліента-корреспондента. Суммы, причитающіяся маклерамъ по поданнымъ ими куртажнымъ счетамъ, попадаютъ въ дебетъ Счета куртажа, съ кредитованіемъ Счета Кассы, а затѣмъ, уплаченныя по куртажнымъ счетамъ суммы, посредствомъ выборки изъ самыхъ куртажныхъ счетовъ, относятся въ дебетъ Счета процентныхъ бумагъ (Акцій, Фондовъ, Облигацій), или—въ дебетъ Счета Товаровъ, или — въ дебетъ Счета заграничныхъ векселей и т. п., смотря потому, по какимъ именно объектамъ выданъ куртажъ, съ кредитованіемъ, затѣмъ, Счета куртажа, который, нормально, при заключеніи книгъ балансируется (сальдируется) самъ собою.

Счетъ Процентовъ, называемый нѣкоторыми бухгалтерами Счетомъ Интересовъ, служитъ для учета процентовъ, причитающихся намъ и причитающихся съ насъ. Дебитованіе и кредитованіе означеннаго Счета съ соотвѣтственнымъ кредитованіемъ и дебитованіемъ другихъ Счетовъ по закону двойной записи—совершенно аналогично со Счетомъ Коммиссіи. См. выше.

Счетъ Провоза, въ дебетъ котораго заносятся суммы, платимыя нами за провозъ чужихъ товаровъ, причемъ читателю надлежитъ имѣть въ виду, что деньги, платимыя нами за провозъ собственныхъ товаровъ, относятся *непосредственно* на Счетъ Товаровъ. Записанныя въ дебетъ Счета Провоза суммы переносятся затѣмъ на Счетъ лицъ-учрежденій, которыя должны ихъ заплатить—съ которыхъ онѣ причитаются, или же—на Счетъ коммиссіонныхъ товаровъ, если онѣ выдавались за товары, полученные нами на коммиссію.

Счетъ сомнительныхъ должниковъ. О нихъ—см. дальше.

Счетъ такого-то **Отдѣленія** или **Конторы** устанавливается въ книгахъ въ томъ случаѣ, когда наше предпріятіе (Контора), имѣя Отдѣленіе или Контору въ томъ же городѣ или въ иныхъ городахъ, является центральнымъ управленіемъ (Centrale), а названныя Отдѣленія, Конторы, Коммиссіонерства и пр. — нашими Отдѣленіями (филіа-

лами). Въ этихъ случаяхъ каждому изъ названныхъ Отдѣленій открывается отдѣльный, самостоятельный Счетъ, который надлежитъ вести такъ, какъ ведутся всѣ лицевые Счета. Съ точки зрѣнія бухгалтерской техники, всѣ такія Отдѣленія разсматриваются, какъ совершенно самостоятельныя лица-учрежденія, которыя къ тому же имѣютъ, нормально, и свою бухгалтерію. Исключеніе составляютъ, нормально, ихъ прибыли или убытки, которые перечисляются на Главное, центральное управленіе, съ оставленіемъ въ неизмѣненномъ видѣ выдѣленнаго данному Отдѣленію капитала, на размѣръ котораго не вліяетъ, такимъ образомъ, ни полученная даннымъ Отдѣленіемъ прибыль, ни полученный имъ убытокъ.

Счетъ такой-то **ярмарки**—видоизмѣненный (см. выше) Счетъ Отдѣленія или Конторы возникаетъ въ тѣхъ случаяхъ, когда наша (центральная) Контора открываетъ *временное* Отдѣленіе на ярмаркѣ, по закрытіи которой закрывается и самое временное Отдѣленіе наше. Каждой ярмаркѣ надлежитъ открывать особый, самостоятельный Счетъ. Въ дебетъ Счета ярмарки записывается все то, что́ туда отправляется: товары, деньги, процентныя бумаги, векселя и пр., съ кредитованіемъ, слѣдовательно, при этомъ Счета товаровъ, Счета Кассы, Счета процентныхъ бумагъ, Счета векселей-римессъ и пр. Въ кредитъ Счета Ярмарки заносится все то, что́ изъ ярмарки получается обратно: непроданные товары, или—товары, вновь тамъ купленные и прикупленные, векселя, деньги, процентныя бумаги и пр. При кредитованіи всѣмъ этимъ Счета ярмарки надлежитъ дебитовать: Счетъ товаровъ, Счетъ векселей-римессъ, Счетъ Кассы, Счетъ процентныхъ бумагъ и пр. Книговыя требованія наши къ нашимъ должникамъ, очищенныя сими послѣдними на ярмаркѣ, перечисляются, по нашимъ книгамъ, такимъ образомъ, что уплаченныя ими суммы заносятся въ дебетъ Счета ярмарки, съ кредитованіемъ Счета даннаго нашего должника по книгамъ. Если послѣ всѣхъ произведенныхъ записей и по окончаніи ярмарки, кредитъ Счета ярмарки превыситъ дебетъ, то это будетъ свидѣтельствовать о томъ, что ярмарка, по своимъ результатамъ, дала прибыль. Превышеніе дебета Счета ярмарки надъ кредитомъ будетъ свидѣтельствовать объ убыткѣ. То и другое переносится на Счетъ Прибылей и Убытковъ, причемъ самый Счетъ ярмарки, къ концу отчетнаго періода, при заключеніи книгъ, нормально закрывается (балансируется).

Счетъ Наложенныхъ платежей открывается въ тѣхъ случаяхъ, когда товаръ посылается заказчику съ наложеніемъ платежа, т.-е. съ правомъ получить данный товаръ только по уплатѣ слѣдуемаго наложеннаго платежа. Въ этомъ случаѣ личность заказчика отодвигается на второй планъ, стушевывается, попадая лишь въ текстъ статьи (исторію сдѣлки), причемъ надлежитъ дебитовать Счетъ Наложенныхъ Платежей съ кредитованіемъ Счета товаровъ. Затѣмъ, по поступленіи къ намъ отъ даннаго желѣзнодорожнаго управленія или изъ Почтамта даннаго наложеннаго платежа, надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Наложенныхъ Платежей, каковой Счетъ, по отношенію къ данной суммѣ, и окажется забалансированнымъ.

Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что вопросъ о цѣлесообразности такого «Счета наложенныхъ платежей» и о предпочтительности, не открывая такого Счета, считать такіе долги открытыми по лицевымъ Счетамъ покупателей-заказчиковъ до момента инкассированія причитающихся съ нихъ платежей,—можно толковать различно. Противъ Счета наложенныхъ платежей можно возразить, что, при его наличности, теряется связь между разными покупками *одного и того же лица* (учрежденія): одному и тому же покупателю иногда отпускается (продается) товаръ по наложенному платежу, иногда же — по открытому (подписанному) счету, противъ векселя и пр. Возможны на практикѣ случаи, что такой или иной заказчикъ, нуждаясь въ большой партіи товаровъ и не располагая у фабриканта, оптовщика и пр. такимъ кредитомъ, который далъ бы ему возможность выписать все потребное ему количество товара, — выступаетъ *одновременно*, при своемъ заказѣ, такъ, что товаръ отпускается ему частью съ наложеніемъ платежа, частью — противъ векселя. Возможны, затѣмъ, и такіе случаи, что размѣръ наложеннаго платежа на данный отправленный товаръ увеличивается въ своемъ размѣрѣ изъ-за прежнихъ долговъ и недоимокъ заказчика-покупщика, превышая, такимъ образомъ, *стоимость отправляемаго въ данный моментъ товара*. Возможны, наконецъ, и случаи наложенія платежа въ частичной лишь части покупной суммы, когда, слѣдовательно, стоимость отправленнаго товара превышаетъ сумму наложеннаго платежа, не говоря уже о томъ, что одна только высылка товара по наложенному платежу вовсе еще не обязываетъ адрессата выкупить самый товаръ, который очень часто возвращается обратно. Нерѣдко продавцы желаютъ знать, на какую именно сумму продано было, въ теченіе опредѣленнаго времени, товаровъ съ наложеннымъ платежемъ или — сколько по такому наложенному платежу числится долгу. Въ этихъ случаяхъ самымъ правильнымъ будетъ представляться: относить стоимость проданныхъ товаровъ на личные Счета покупщиковъ-заказчиковъ съ тѣмъ, чтобы уже съ этихъ Счетовъ списать отдѣльно на Счетъ Наложенныхъ платежей дѣйствительно наложенныя суммы.

Все сказанное нами относительно Счетовъ всѣхъ видовъ и наименованій было бы неполно, если бы мы не коснулись еще вопроса о сравненіи дебета и кредита, при каковомъ сравненіи возможны три случая, при которыхъ

1) дебетъ равенъ кредиту,
2) дебетъ превышаетъ кредитъ и
3) дебетъ меньше кредита,

т.-е. одинъ случай ихъ равенства и два — неравенства. Въ этихъ послѣднихъ двухъ случаяхъ получается извѣстная разница между дебетомъ и кредитомъ, каковая разница и называется остаткомъ или *сальдо*, которое, слѣдовательно, возможно въ видѣ: а) сальдо дебета, когда дебетъ больше кредита и — сальдо кредита, когда дебетъ меньше кредита или, что́ то же, б)—когда кредитъ больше дебета.

Возникаетъ вопросъ: во всѣхъ ли Счетахъ возможны всѣ три указанные случая или же есть Счета, въ которыхъ возможенъ одинъ изъ указанныхъ случаевъ и невозможенъ другой, при возможности опять третьяго.

Обращаясь къ Счетамъ личнымъ (лицевымъ), надлежитъ, прежде всего, выдѣлить въ этихъ случаяхъ вопросъ о кредитоспособности такого или иного изъ нашихъ кліентовъ-корреспондентовъ, изъ которыхъ одинъ пользуется у насъ бо́льшимъ кредитомъ, состоя должнымъ по Счету (сальдо-дебета) суммы бо́льшія, чѣмъ тѣ, которыя состоятъ намъ должными наши же корреспонденты, которые не пользуются у насъ такимъ кредитомъ и сальдо дебета которыхъ будетъ поэтому и меньше. У насъ можетъ находиться и такая категорія кліентовъ-корреспондентовъ, которые, не пользуясь у насъ кредитомъ, должны, напротивъ того, имѣть на своемъ Счету всегда свободныя суммы, которыя покрывали бы собою, обезпечивали бы тѣ выдачи, платежи и пр., которыя мы имѣемъ производить за ихъ счетъ изъ тѣхъ суммъ, которыми они у насъ располагаютъ. У этой категоріи лицевыхъ Счетовъ всегда будетъ выступать сальдо-кредита, при невозможности, такимъ образомъ, сальдо-дебета. Всѣхъ этихъ соображеній нравственнаго, матеріальнаго и иного свойства, при оцѣнкѣ кредитоспособности такого или иного изъ нашихъ корреспондентовъ, мы касаться не будемъ, какъ потому, что это не входитъ въ область Бухгалтеріи, такъ и, главнѣйше, потому, что сущность вопроса отъ этого нисколько не измѣняется. Итакъ, какіе же случаи, по соотношенію дебета съ кредитомъ, возможны въ лицевыхъ Счетахъ? Отвѣтъ можетъ быть только одинъ—въ этой категоріи Счетовъ возможны всѣ три случая: равенство дебета и кредита (сальдированность Счета), перевѣсъ дебета надъ кредитомъ (сальдо дебета) и перевѣсъ кредита надъ дебетомъ (сальдо кредита).

Обращаясь къ вещественнымъ Счетамъ, остановимся на Счетѣ Кассы, по отношенію къ которой возможно только равенство дебета и кредита или—превышеніе дебета надъ кредитомъ, при абсолютной, слѣдовательно, невозможности превышенія кредита надъ дебетомъ. Равенство дебета и кредита по Счету Кассы будетъ свидѣтельствовать о томъ, что изъ кассы ушли всѣ тѣ наличныя деньги, которыя у насъ имѣлись и что у насъ въ кассѣ ничего не осталось; перевѣсъ дебета надъ кредитомъ, по тому же Счету, будетъ свидѣтельствовать о томъ, что нами произведено меньше выдачъ, чѣмъ имѣлось денегъ въ наличности и что послѣднихъ оказывается въ кассѣ еще въ извѣстномъ количествѣ невыданными, а превышеніе кредита надъ дебетомъ свидѣтельствовало бы о томъ, что нами выдано больше денегъ, чѣмъ у насъ имѣлось что оказывается механически невозможнымъ.

Что касается другихъ вещественныхъ Счетовъ, то относительно ихъ надлежитъ замѣтить, что, по отношенію къ нимъ, по каждой операціи, необходимо указывать не только стоимость ихъ, но—и количество (счетомъ, вѣсомъ, емкостью и пр.). Ясно, что *количественно* (мѣрою) данный Счетъ можетъ представляться только съ равенствомъ дебета и кредита, или — съ превышеніемъ дебета надъ кредитомъ, но ни въ какомъ случаѣ не—съ превышеніемъ кредита надъ дебетомъ по количеству же, такъ какъ въ этомъ случаѣ у насъ, какъ и по отношенію къ Счету Кассы, оказалось бы отпущенныхъ, проданныхъ предметовъ больше, чѣмъ купленныхъ. По отношенію же къ стоимости предметовъ, выраженной въ извѣстной суммѣ денежныхъ единицъ, возможны всѣ три случая относительно дебетовъ и кредитовъ: ихъ равенство, какъ и превышеніе одного надъ другимъ, въ зависимости и независимо отъ того, оказывается ли остатокъ въ натурѣ по данной цѣнности или—нѣтъ.

Что касается Счетовъ отвлеченныхъ (услугъ), то выразителемъ ихъ является только опредѣленная сумма денежныхъ единицъ. По отношенію къ нимъ возможны всѣ три случая сравненія дебета съ кредитомъ въ такой же мѣрѣ, въ какой это оказывается возможнымъ по отношенію къ лицевымъ Счетамъ, хотя, какъ читатель увидитъ дальше, между ними имѣются такіе Счета, въ которыхъ дебетъ всегда будетъ превышать кредитъ.

4. Принципъ самовступленія (самоконтрагированія) въ Бухгалтеріи.

Принципъ книговыхъ записей и бухгалтерской техники основанъ на томъ, что всѣ статьи проводятся pro и contra. Товаръ, цѣнность и пр., въ чемъ бы они ни заключались и ни выражались, проводятся по книгамъ не такъ, чтобы поступившая за нихъ сумма относилась *непосредственно* (direct) на Счетъ коммитента-препоручителя, по порученію и за счетъ котораго я данный товаръ, цѣнность и пр. продалъ или купилъ, а—такъ, что поступившая сумма относится на Счетъ того объекта (цѣнность, товаръ и пр.), противъ котораго данная сумма поступила или выдана (валедируетъ). Напримѣръ: А. въ Б. прислалъ (передалъ) мнѣ на продажу фондовъ на номинальную сумму въ 1.000 руб.; фонды мною проданы за 1.100 руб., которые и причитаются къ выдачѣ лицу А., т.-е.—къ кредитованію его Счета этою суммою. Казалось бы, что поступившая сумма могла бы или должна была бы быть проведена такъ:

Счетъ Кассы

Счету А. въ Б.: *за проданные фонды* 1.100 руб., причемъ Счетъ А., по Главной Книгѣ, былъ бы кредитованъ съ подлежащимъ дебитованіемъ Счета Кассы на ту же сумму. Или порученіе въ обратномъ смыслѣ— купить тѣхъ же фондовъ для А. на ту же сумму, въ каковомъ случаѣ, казалось бы, запись по книгамъ должна была бы имѣть такой видъ:

Счетъ А. въ Б.

Счету Кассы: *за купленные фонды* 1.100 руб. На самомъ же дѣлѣ та и другая книговая запись совершается такъ: въ первомъ случаѣ—

а) **Счетъ Кассы**
Счету фондовъ . . . . . .

б) **Счетъ фондовъ**
Счету А. въ Б. . . . . . .

а во второмъ случаѣ—

а) **Счетъ фондовъ**
Счету Кассы . . . . . .

б) **Счетъ А. въ Б.**
Счету фондовъ . . . . . .

Другими словами: порученіе, которое мнѣ даетъ мой коммитентъ *на продажу* какой-нибудь цѣнности, разлагается на двѣ составныя части и записи, изъ коихъ, по одной, *я покупаю* эти цѣнности отъ моего коммитента, (пере-) *продавая* эти цѣнности уже отъ себя; порученіе, которое мнѣ даетъ мой коммитентъ *на покупку* для него какой-нибудь цѣнности, разлагается на тѣ же составныя двѣ части и записи, изъ коихъ, по одной, *я* являюсь покупателемъ данной цѣнности, независимо отъ того, кто именно далъ мнѣ порученіе и за чей счетъ покупка состоялась, (пере-) *продавая* затѣмъ (уже отъ себя) такую же цѣнность моему коммитенту. Въ томъ и другомъ случаѣ я, посредникъ, коммиссіонеръ, препорученное лицо (учрежденіе), самъ выступаю *контрагентомъ*, независимо отъ того, что это дѣлается, если можетъ быть дѣлаемо, по порученію и за счетъ третьяго лица (коммитента). Это мое *самовступленіе* или, технически, самоконтрагированіе

(Selbsteintrittsrecht, Selbstcontrahirungsrecht) не только не противорѣчитъ интересамъ моего коммитента, но, напротивъ того, ему, коммитенту, только можетъ быть пріятно и полезно.

Мой коммитентъ можетъ дать мнѣ приказъ *на продажу* (по опредѣленной или неопредѣленной цѣнѣ, по лимитированному или нелимитированному курсу) товара, цѣнности и пр., продать каковой товаръ или цѣнность я оказываюсь въ невозможности, въ виду отсутствія спроса на данный товаръ, невозможности достигнуть нормированнаго моимъ коммитентомъ курса (цѣны) и пр. Я, все-таки, исполняю его приказъ, продаю за его счетъ данный товаръ и пр., но продаю его такъ или на такихъ основаніяхъ, что самъ его покупаю (для себя), являясь, такимъ образомъ, (само-) контрагентомъ, т.-е.—разсчитывая моего коммитента по нормированной имъ цѣнѣ—кредитуя его Счетъ причитающеюся ему суммою за проданный (купленный мною отъ него) товаръ, и дебитуя у себя же Счетъ товара, какъ цѣнность, поступившую въ мой активъ, съ тѣмъ, чтобы затѣмъ, послѣ, (пере-) продать эту имѣющуюся у меня статью актива. Мой коммитентъ даетъ мнѣ приказъ *на покупку* для него какого-нибудь товара, цѣнности и пр. *Фактически* я не могу исполнить его приказа, въ виду невозможности купить то или другое по лимитированной имъ цѣнѣ, въ виду отсутствія на рынкѣ (въ предложеніи) заказаннаго имъ товара, цѣнности указанной имъ доброты, качества и пр. Но, съ другой стороны, я могу исполнить приказъ моего коммитента продажею ему (т.-е. покупкою для него же) заказаннаго имъ товара, по назначенной имъ цѣнѣ, качеству и добротѣ—то и другое изъ моего собственнаго запаса (склада), т.-е. — изъ того, что у меня уже имѣется въ качествѣ актива, поступившаго ко мнѣ раньше, въ свое время, на такихъ или иныхъ основаніяхъ (т.-е. путемъ *фактической* въ свое время покупки этого товара непосредственно съ цѣлью его перепродать, или же—путемъ покупки этого товара отъ другого коммитента въ предположеніи, что со стороны перваго коммитента ко мнѣ поступитъ соотвѣтственный заказъ). Продавая моему коммитенту (покупкою для него у себя же) товаръ, купить который фактически для него оказалось невозможнымъ, я, опять-таки, выступаю (само-) контрагентомъ, дебитуя Счетъ моего коммитента за купленный для него (продажею отъ себя же) товаръ и кредитуя Счетъ товара, замѣняя, такимъ образомъ, имѣвшуюся у меня статью актива (въ товарѣ) новою статьею актива въ видѣ дебитовой статьи моего коммитента. Въ данномъ случаѣ Счетъ товара, какъ активъ, будетъ сбалансированъ, перестанетъ существовать, если я продамъ моему коммитенту *весь* остатокъ имѣвшагося у меня товара, или—*уменьшится* на соотвѣтственную сумму, если запасъ товара еще у меня останется—въ томъ и другомъ случаѣ, по существу, одна статья актива замѣняется другою. Мое самовступленіе (самоконтрагированіе) представляется, такимъ образомъ, для моего коммитента, съ экономической точки зрѣнія, очень важнымъ, не только нисколько не нарушая его интересовъ, но — идя, такъ сказать, съ сими послѣдними рука объ руку: для него, коммитента, важно только быть разсчитаннымъ *по покупкѣ* и *продажѣ* по назначенной имъ (лимитированной) или по существующей цѣнѣ [1]), независимо отъ того, какъ, когда и отъ кого данная цѣнность куплена или кому таковая продана.

Рядомъ съ экономическою, такъ сказать, стороною самоконтрагированія существуетъ еще сторона чисто техническая, заключающаяся въ томъ, что моему коммитенту, если только между нами не состоялось спеціальнаго соглашенія, нѣтъ и не можетъ быть дѣла до того, кто именно тотъ покупатель или продавецъ, которому я продалъ или отъ котораго я купилъ за его, коммитента, счетъ порученный (консигнированный) товаръ или цѣнность. Исполняя порученіе моего коммитента, я гарантирую, такъ сказать, ему курсъ, цѣну, отъ которыхъ третій контрагентъ можетъ отказаться, за несостоятельностью, прекращеніемъ платежей и пр., но за которые я являюсь отвѣтственнымъ и по которымъ я, поэтому, долженъ его, коммитента, разсчитать, хотя бы и оставшись съ товаромъ на рукахъ, за непринятіемъ его тою стороною, которой таковой былъ фактически проданъ. Въ силу той же гарантіи, т.-е. обѣщанной, гарантированной цѣны, по которой я купилъ для моего коммитента товаръ, я могу, по тѣмъ же причинамъ (вслѣдствіе несдачи мнѣ фактически купленнаго товара по выговоренной цѣнѣ), быть поставленъ въ такое положеніе, при которомъ я оказываюсь вынужден-

[1]) Цѣны контролируются на основаніи курсовыхъ листковъ, оффиціальныхъ бюллетеней и пр.

нымъ *вновь* купить товаръ въ иномъ мѣстѣ, отъ другого лица и притомъ — по цѣнѣ, превышающей первоначальную покупную цѣну. Убытокъ отъ такой неудачной операціи падетъ всецѣло на меня, такъ какъ моему коммитенту нѣтъ дѣла до неисправности того контрагента, котораго онъ не знаетъ и знать не долженъ. Читатель видитъ, что при такихъ условіяхъ, книговыя записи могли бы усложниться до безконечности, если бы суммы, причитающіяся моему коммитенту за проданный, по его порученію и за его счетъ, товаръ, или если бы суммы, причитающіяся съ моего коммитента за купленный, по его порученію и за его счетъ, товаръ,—если бы тѣ и другія суммы относились *непосредственно* на его, коммитента, Счетъ, т.-е.—съ *непосредственнымъ* (directe Buchung) кредитованіемъ его Счета въ первомъ случаѣ и съ *непосредственнымъ* дебитованіемъ его же Счета во второмъ случаѣ, безъ провода тѣхъ суммъ по Счету подлежащаго товара, цѣнности и пр.

Вышеозначенное положеніе относительно несостоятельности принципа *непосредственныхъ* книговыхъ записей рельефнѣе всего сказывается въ такомъ самомъ обыкновенномъ случаѣ: А. прислалъ мнѣ на продажу 1000 рублей облигаціями, проданными мною фактически по цѣнѣ 98+проценты по текущему купону, *минусъ* куртажъ по продажѣ. Если бы всѣ эти дѣйствія были мною совершены одновременно, то причитающуюся въ пользу моего коммитента сумму я могъ бы записать, въ моментъ полученія, *непосредственно* на его Счетъ. Но маклерскій куртажъ, списываемый, вычитаемый мною изъ всей причитающейся моему коммитенту суммы, я уплачиваю не сейчасъ, не одновременно съ представляемымъ ему разсчетомъ, а—послѣ (по прошествіи 3—6 мѣсяцевъ), не говоря уже о томъ, что механически *въ пользу* моего коммитента причитается *съ одного лица* сумма *а* (капитала) + *б* процентовъ по текущему купону, причемъ *съ него же*, коммитента, причитается *въ пользу третьяго лица* (маклера) сумма *в* въ видѣ куртажа. Фактически я получаю въ пользу моего коммитента одну сумму, *большую*, но долженъ отнести на его Счетъ *меньшую* сумму, ибо изъ этой большей суммы подлежитъ исключенію еще та сумма куртажа, которой я хотя и не уплачиваю тутъ же, но которую долженъ буду уплатить впослѣдствіи. Если бы я отнесъ *непосредственно* на Счетъ моего коммитента ту сумму, которая фактически поступила отъ покупателя его бумагъ, т.-е. если бы я кредитовалъ его Счетъ *большею* суммою, то мнѣ пришлось бы впослѣдствіи списать съ его Счета (т.-е. дебитовать его Счетъ) суммою уплаченнаго куртажа. Мнѣ пришлось бы, такимъ образомъ, изъ массы куртажныхъ счетовъ извлекать тѣ суммы, которыя подлежатъ дополнительному отнесенію на его Счетъ, т.-е. додебитованію Счета моего коммитента, что̀ должно вызвать необходимость установленія спеціальнаго, дополнительнаго книговодства и, самое главное, сдѣлать необозримою ситуацію лицевыхъ Счетовъ по Главной Книгѣ, каковые Счета окажутся и не непреложными: Счета эти, прежде всего, не будутъ тождественны со Счетами параллельной Конто-коррентной Книги, потому что цѣлая масса кредитовыхъ статей Главной Книги будетъ не абсолютно точною, потому что изъ таковыхъ всегда будутъ подлежать исключенію суммы въ данный моментъ не исключенныя и подлежащія исключенію въ будущемъ.

Такимъ образомъ, данныя порученія относительно покупки или продажи римессъ, процентныхъ бумагъ и пр. исполняются:

а) посредствомъ дѣйствительной (фактической) продажи и покупки ихъ на биржѣ за счетъ препоручителя;

б) посредствомъ покупки или продажи за собственный счетъ и

в) посредствомъ взаимной компенсаціи.

Прежде чѣмъ приступить къ объясненію означенныхъ пунктовъ, замѣтимъ, что суммы, *уплаченныя* за купленныя цѣнности за счетъ и по порученію коммитента, и суммы, *полученныя* за проданныя цѣнности за счетъ и по порученію коммитента, никогда не относятся, какъ сказано, непосредственно на его Счетъ прямо, а проводятся по книгамъ *двукратнымъ путемъ* по слѣдующимъ соображеніямъ:

N. даетъ приказъ на покупку для него 1000 р. номинальныхъ облигацій С.-Петербургскаго Городского Кредитнаго Общества, каковой приказъ исполненъ, на основаніи слѣдующаго счета, представляемаго лицу N.:

Куплено 1000 р. Облигацій	по 00	ℛ 850.—
	$^0/_0$ по купонамъ	» 3.70
		ℛ 853.70
	Куртажные $^1/_8{}^0/_0$	» 1.06
	всего причитается съ N. . . .	ℛ 854.76

каковая сумма относится въ дебетъ его Счета. Коммиссія здѣсь не посчитана, такъ какъ начисленіе ея предполагается при заключеніи Счета (конто-коррента).

То же лицо N даетъ приказъ на продажу тѣхъ же Облигацій.

Счетъ, на основаніи котораго продажа состоялась, выразится такимъ образомъ:

Продано 1000 р. облигацій	по 00	ℛ 850.—
	$^0/_0$ по купонамъ	» 3.70
		ℛ 853.70
долой: Куртажъ $^1/_8{}^0/_0$	ℛ 1.06	
Гербовая марка на счету . . .	» —05	» 1.11
Всего причитается къ выдачѣ N.		ℛ 852.59

каковая сумма относится въ кредитъ Счета N., также безъ начисленія коммиссіи, которая исчисляется при заключеніи самого Счета (конто-коррента).

Такимъ образомъ, мы видимъ, что одна и та же бумага, покупаемая и продаваемая одновременно по одной и той же цѣнѣ, вслѣдствіе расходовъ, связанныхъ съ этими операціями, даетъ:

по дебету.	ℛ 854.76
» кредиту	ℛ 852.59

Если бы всѣ расходы, связанные съ этими операціями, прибавлялись или исключались, фактически, одновременно съ ихъ регулированіемъ, къ суммамъ или изъ суммъ, которыя причитаются или которыя подлежатъ къ выдачѣ за купленныя или проданныя цѣнности, тогда, конечно, не могло бы быть и рѣчи о невозможности относить ту или другую сумму *непосредственно* на Счетъ коммитента. Напротивъ того, самое естественное *было бы* провести по книгамъ эти статьи такъ:

Счетъ N. въ Б.
Счету Кассы
за купленныя 1/т. р. облигацій по 00 р. ℛ 854.76

это—при покупкѣ для N. облигацій СПБ. Городского кредитнаго Общества, или же:

Счетъ Кассы
Счету N. въ Б.
за проданныя 1/т. р. облигацій по 00 р. ℛ 852.59

это—при продажѣ тѣхъ же облигацій.

На самомъ же дѣлѣ, статьи по книгамъ, какъ извѣстно, не проводятся такимъ образомъ, и дѣлается это по слѣдующимъ соображеніямъ. Куртажъ уплачивается не въ моментъ продажи или покупки бумагъ, а—въ извѣстное опредѣленное время—обыкновенно 2 раза въ году. Гербовая марка куплена раньше, и уплаченная по ней сумма также выписана по назначенію. Словомъ, какъ при покупкѣ, такъ и при продажѣ бумагъ, *фактически* выданная, или поступившая сумма будетъ, во всякомъ случаѣ, менѣе или болѣе той, какая посчитана въ дебетъ или кредитъ. Съ коммитентомъ нужно учинить разсчетъ немедленно, дѣйствительный же разсчетъ по операціямъ дѣлается впослѣдствіи. Независимо отъ этого возможенъ и такой случай. Бумага продана по цѣнѣ 95 и по этой цѣнѣ она должна быть посчитана коммитенту. На самомъ же дѣлѣ она сдается или принимается по цѣнѣ $94^7/_8$ или $95^1/_8$ съ учиненіемъ разсчета по разницѣ вслѣдъ затѣмъ. Купленная или посчитанная сегодня коммитенту бумага, съ начисленіемъ интересовъ по купонамъ по сегодняшнее число, можетъ, на самомъ дѣлѣ, оказаться сданною или принятою только на слѣдующій день, и сумма по купонамъ будетъ иная. Проданная или купленная по извѣстной цѣнѣ бумага можетъ, наконецъ, не быть принята покупателемъ или не сдана продавцемъ, что должно поставить меня въ необходимость сдать или принять бумаги инымъ путемъ. Словомъ, здѣсь возможно много случайностей, до которыхъ коммитенту нѣтъ дѣла въ его приказахъ, касающихся продажи или покупки разныхъ цѣнностей.

Въ виду всего вышеизложеннаго и принято поступать такимъ образомъ: сумма, выданная по бумагамъ, *купленнымъ* по порученію и за счетъ третьяго лица, относится по моимъ книгамъ на Счетъ соотвѣтственныхъ бумагъ, отнюдь не будучи относима *непосредственно* на Счетъ того лица, по порученію и за счетъ котораго бумага куплена; сумма, полученная за бумаги, проданныя по порученію и за счетъ третьяго лица, относится *непосредственно* на Счетъ соотвѣтственной бумаги, отнюдь не относясь по книгамъ на Счетъ того лица, по порученію и за счетъ котораго бумага продана и сдана. Съ другой стороны, при покупкѣ бумагъ (при конто-коррентныхъ сношеніяхъ) по порученію и за счетъ какого-нибудь лица, дебитуется Счетъ коммитента и кредитуется Счетъ соотвѣтственной бумаги; при продажѣ бумагъ за чей-нибудь счетъ, кредитуется Счетъ коммитента съ дебитованіемъ Счета соотвѣтственной бумаги, товара (цѣнности и пр.).

Такимъ образомъ, по бухгалтеріи означенныя операціи представляются въ слѣдующемъ видѣ: я, предприниматель, имѣя приказъ на продажу бумагъ, при исполненіи такого приказа, являюсь самъ покупателемъ означенныхъ бумагъ отъ коммитента, сдавая или не сдавая, продавая или не продавая фактически такія бумаги, которыя могутъ быть проданы одновременно съ тѣмъ моментомъ, когда я являюсь покупателемъ, которыя могутъ быть проданы впослѣдствіи и которыя могутъ быть и вовсе не проданы. Имѣя приказъ на покупку бумагъ, я, при исполненіи такого приказа, самъ являюсь покупателемъ этихъ бумагъ, продавая ихъ затѣмъ своему коммитенту, во исполненіе его приказа относительно покупки соотвѣтственной бумаги. Являясь, такимъ образомъ, ближайшимъ отвѣтственнымъ лицомъ предъ своимъ коммитентомъ по исполненію его приказовъ, я не долженъ указывать, кому именно проданы и сданы или отъ кого именно куплены и приняты подлежавшія продажѣ или покупкѣ цѣнности, что̀, впрочемъ, и для коммитента совершенно безразлично, лишь бы его приказъ былъ исполненъ въ точности. Коммитентъ, предполагается a priori, не интересуется и не требуетъ дѣйствительной продажи или покупки порученныхъ цѣнностей, удовлетворяясь тѣмъ, что, по продажамъ, ему, коммитенту, возмѣщаются слѣдуемыя ему суммы, съ кредитованіемъ его Счета а по покупкамъ—я, исполняя его приказы, держу въ его распоряженіи требуемыя цѣнности, дебитуя его Счетъ.

Разъ установленъ такой принципъ по отношенію къ приказамъ относительно покупокъ и продажъ *въ отдѣльности*, нѣтъ основанія не примѣнять его къ сложнымъ приказамъ, имѣющимъ въ основаніи продажу однѣхъ и покупку другихъ цѣнностей одновременно. Отношенія, въ которыя ставится форма, исполняющая такіе приказы, совершенно аналогичны съ тѣми, о которыхъ было упомянуто выше. Онѣ имѣютъ въ виду тѣ же правила и обычаи, характеризуясь лишь тѣмъ, что въ данномъ случаѣ исполненіе приказа совершается посредствомъ, такъ называемой, курсомѣрной компенсаціи (Coursmässige Compensation).

На основаніи всего сказаннаго, вышеприведенныя *двѣ* статьи фактически должны быть превращены въ четыре:

а) **Счетъ N. въ Б.**
Счету Процентныхъ бумагъ
за купленныя бумаги (сумма—*по разсчету*).

б) **Счетъ Процентныхъ бумагъ**
Счету Кассы
за уплаченныя по купленнымъ бумагамъ (сумма—*по разсчету*)

Это—при покупкѣ бумагъ для N. и

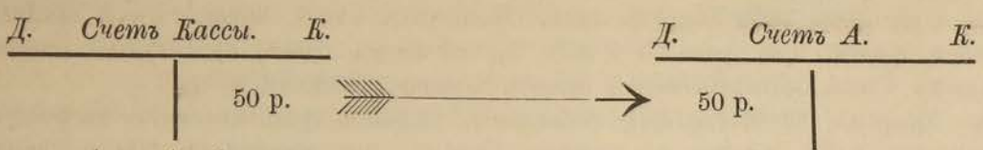
а) **Счетъ Кассы**
Счету Процентныхъ бумагъ
за сданныя бумаги (сумма—*по разсчету*).

б) **Счетъ Процентныхъ бумагъ**
Счету N. въ Б.
за купленныя бумаги (сумма—*по разсчету*).

Это—при продажѣ бумагъ по порученіи и за счетъ N.

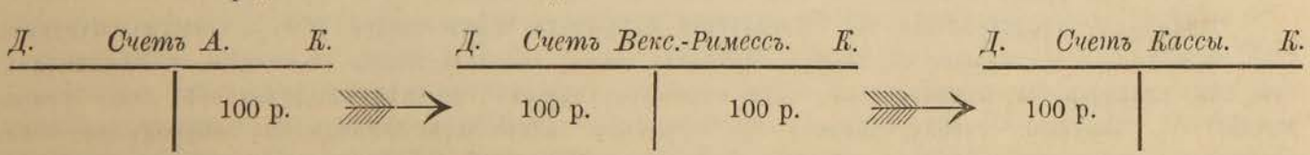
Принципъ самовступленія въ Бухгалтеріи и провода всѣхъ статей pro и contra находитъ свое примѣненіе не только въ такихъ случаяхъ, какіе указаны выше, но—даже и въ такихъ, гдѣ это казалось бы и излишнимъ. Для примѣра, укажемъ на слѣдующій случай: лицо (учрежденіе) А., живущее (этаблированное) въ Саратовѣ, даетъ намъ приказъ на покупку для него извѣстнаго количества фондовъ съ отсылкою ему означенныхъ фондовъ по почтѣ, въ цѣнномъ пакетѣ, застрахованномъ въ полной стоимости на почтѣ же. Исполнивъ приказъ, мы представляемъ (посылаемъ) лицу А. разсчетъ, составленный по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, причемъ самый разсчетъ препровождается при подлежащемъ письмѣ (—область Коммерческой Кор-

респонденціи). Не останавливаясь на подробностяхъ представляемаго лицу А. счета-разсчета по означенной покупкѣ и ограничиваясь лишь самыми необходимыми, для нашихъ цѣлей, данными этого счета, присовокупимъ, что стоимость пересылки данныхъ цѣнностей въ Саратовъ *фактически* составляла, для примѣра, сумму въ 50 р., которые въ Приходо-Расходной (Кассовой) Книгѣ и значатся выписанными въ расходъ. Изъ того, что̀ читателю до сихъ поръ извѣстно изъ закона двойного счета, означенная сумма въ 50 р. должна была бы значиться въ дебетѣ Счета А. и въ кредитѣ Счета Кассы, т.-е.



Эта запись была бы безусловно правильна, если бы отсылка лицу А. заказанныхъ имъ и купленныхъ для него цѣнностей ограничивалась только указаннымъ расходомъ въ 50 р., уплаченныхъ нами Почтамту. Но эти 50 р. составляютъ только часть нашихъ расходовъ, ибо въ эту сумму не входитъ холстъ (обшивка) посылки, ящикъ, сургучъ и нѣкоторые мелкіе расходы, вызываемые свойствомъ задѣлки посылокъ и пр.: холстъ, веревки, нитки, иголки и пр. пріобрѣтаются конторою запасами, а уплачиваемыя за все это суммы относятся: въ дебетъ Счета Торговыхъ Расходовъ, или—въ дебетъ Счета Почтовыхъ Расходовъ, въ зависимости отъ принятой номенклатуры Счетовъ, и—въ кредитъ Счета Кассы. Затѣмъ: посылку задѣлываетъ (зашиваетъ) служащій, артельщикъ, словомъ—лицо изъ служебнаго персонала, которое можетъ, при задѣлкѣ посылки, повредить себѣ руку иголкою, сургучемъ и пр., что̀ можетъ лишить его на нѣкоторое время способности работать. Это можетъ повлечь за собою усиленную работу другихъ служащихъ, замѣняющихъ временно перваго, котораго, можетъ быть, придется и лѣчить на счетъ предпріятія и т. п. Всѣ эти расходы не могутъ, конечно, быть относимы на счетъ лица А., хотя бы оно пассивно и было причиною таковыхъ. Но предприниматель имѣетъ право въ этихъ случаяхъ не только на возмѣщеніе расходовъ по холсту, ящику и прочимъ фактическимъ расходамъ по задѣлкѣ посылокъ, но—и на такое хоть и небольшое делькредере (страховую, такъ сказать, премію), которымъ бы онъ, предприниматель, возмѣстилъ себѣ, въ такой или иной мѣрѣ, и расходы по лѣченію своего служащаго и пр. Вотъ почему, во всѣхъ подобныхъ случаяхъ, къ фактически уплаченнымъ суммамъ (по нашему примѣру—50 р.),—обыкновенно эта сумма не въ круглой цифрѣ,—прибавляютъ небольшую сумму, большею частью для округленія, вслѣдствіе чего въ счетѣ, представляемомъ лицу А., будетъ указана сумма не въ 50 р, а примѣрно—въ 52 р. Какъ же бухгалтеру ориентироваться въ этихъ двухъ суммахъ 50 р. и 52 р., изъ коихъ одна, первая фактически *выплачена, выдана,* а другая, бо́льшая—подлежитъ дебитованію. Если придерживаться принципа непосредственной записи [1]) (directe Buchung), какъ показано въ вышеприведенной схемѣ, то бух-

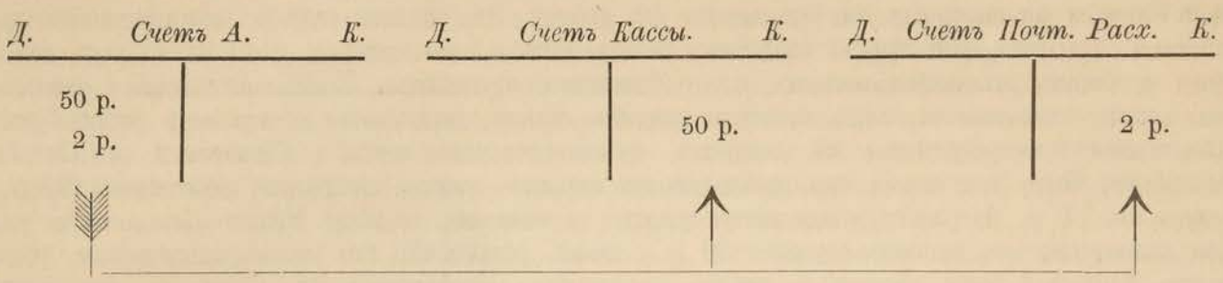
[1]) По вопросу о, такъ называемой, непосредственной записи (directe Buchung) въ Бухгалтеріи возможны случаи, когда таковая оказывается неустранимою. Случаевъ такихъ немного, но они возникаютъ именно тогда, когда коммитенту нашему надлежитъ представить математически точный разсчетъ по такому или иному поступленію или выдачѣ, — математически точный разсчетъ въ смыслѣ невозможности дѣлать такія прибавленія или убавленія, которыя оказываются возможными по отношенію, напр., къ почтовымъ расходамъ. Съ особенною рельефностью это сказывается по отношенію къ векселямъ въ иностранной валютѣ, но платежныхъ не за границею, а—въ Россіи. Это, слѣдовательно, не заграничные векселя (векселя на Лондонъ, векселя на Парижъ и пр.), платежные заграницею, а—векселя, платежные именно въ Россіи, хотя и выписанные заграницею въ иностранной (мѣстной) валютѣ. Векселя, выписанные заграницею въ отечественной монетной единицѣ (рубляхъ и копѣйкахъ), представляютъ собою неизмѣняющуюся величину, не подверженную никакимъ колебаніямъ: вексель, выписанный на 100 р., долженъ быть оплаченъ такими же 100 р. Это есть «вексель-римесса», «вексель къ полученію», который, при полученіи его отъ нашего коммитента-корреспондента, служитъ предметомъ такой записи: Счетъ векселей-римессъ надлежитъ дебитовать съ кредитованіемъ Счета нашего коммитента А. При поступленіи платежа въ срокъ по такому векселю надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы съ кредитованіемъ Счета Векселей-римессъ. Схематически все это представится въ такомъ видѣ:



что̀ и требовалось доказать: Счетъ Векселей-римессъ оказывается сальдированнымъ (забалансированнымъ), какъ будто его и не было, Счетъ Кассы является дебиторомъ на поступившій платежъ въ 100 р., причемъ кредиторомъ противъ этой дебитовой статьи выступаетъ Счетъ А. на ту же сумму въ 100 р.

Возможно ли, спрашивается, примѣненіе этого принципа по отношенію къ векселю въ 100 франковъ,

галтеру надлежитъ додебитовать Счетъ лица А. суммою въ 2 руб., которые онъ могъ бы отнести на Счетъ Почтовыхъ Расходовъ, причемъ названный Счетъ надлежало бы кредитовать съ дебитованіемъ, опять-таки, Счета того же лица А. Получилась бы, такимъ образомъ, сложная статья, общій смыслъ которой былъ бы сведенъ къ тому, что лицо А. поглотило 50 р. изъ кассы и 2 р.—по почтовымъ расходамъ (дополнительно). Схематически ситуація всѣхъ данныхъ трехъ Счетовъ представлялась бы въ такомъ видѣ:



что и требовалось доказать: лицо А. является дебиторомъ на 52 р., изъ Кассы ушло 50 р. на Счетъ того же лица А. и Счетъ Почтовыхъ Расходовъ является кредиторомъ на 2 р., полученные нами (причитающіеся намъ) въ возмѣщеніе за холстъ, веревки, делькредере и пр. Для предпринимателя и для меня, его бухгалтера, важно: 1) чтобы Счетъ лица А. былъ дебитованъ на

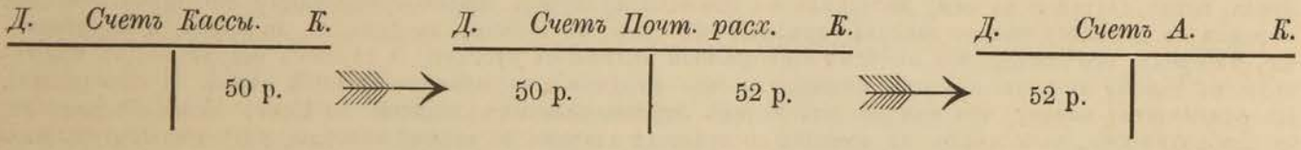
платежному въ Петербургѣ (въ Россіи) и присланному намъ на коммиссію за нѣсколько иногда недѣль или даже за нѣсколько дней только до наступленія срока платежа по таковому? Возможно ли примѣненіе этого принципа по отношенію къ векселямъ этой категоріи, когда вслѣдствіе колебаній вексельныхъ курсовъ, означенная сумма въ 100 франковъ вчера представляла стоимость въ 39 р., сегодня—въ 38 р., а чрезъ недѣлю, въ моментъ наступленія платежа по такому векселю, сумма въ 100 фр. можетъ равняться и 40 р. (все взято, для рельефности, съ значительными уклоненіями и въ одну, и въ другую сторону). Другими словами: вексель, трассированный изъ заграницы въ монетѣ той страны, гдѣ вексель выписанъ, въ своемъ *движеніи* въ Россіи, представляетъ въ разные, предшествующіе сроку его періоды, благодаря колебаніямъ вексельныхъ курсовъ, и *разную стоимость*, которая находится въ простой зависимости отъ повышенія или пониженія означенныхъ вексельныхъ курсовъ. Вслѣдствіе этого такой вексель, присланный для инкассо въ Россію, даже если онъ принятъ трассатомъ къ платежу (акцептованъ), представляетъ собою извѣстную опредѣленную сумму, неподверженную колебаніямъ и измѣненіямъ, только съ того момента, когда платежъ по нему поступилъ по вексельному курсу, *предшествующему его сроку*. Эти два момента въ движеніи такого векселя (прибытіе его сюда, въ Россію, на инкассо, до срока, и перечисленіе, въ срокъ, его значащейся въ немъ иностранной валюты въ русскую) и дѣлаютъ невозможнымъ примѣненіе къ такому векселю правила, пашедшаго свое выраженіе въ вышеприведенной схемѣ. Невозможнымъ это оказывается потому, что каждая изъ такихъ первоначальныхъ записей по Счету Векселей-римессъ, по необходимости, вызывала бы, въ моментъ поступленія платежа по такому векселю, рядъ дополнительныхъ записей, назначеніе коихъ сводилось бы къ тому, чтобы увеличивать или уменьшать сумму первоначально сдѣланной записи, въ зависимости отъ того, поступилъ ли платежъ по такому векселю въ большемъ или меньшемъ размѣрѣ въ сравненіи съ тѣмъ, который оказался по первоначальномъ перечисленіи. Тутъ оказалось бы необходимымъ установить бухгалтерію къ бухгалтеріи, что вызвало бы только путаницу и безпорядокъ. Вотъ почему по отношенію къ векселямъ означенной категоріи оказывается неудобнымъ принципъ самовступленія, т. е.—проводъ ихъ pro и contra и вотъ почему по отношенію къ нимъ примѣняется, *въ видѣ исключенія*, принципъ непосредственной записи, или, точнѣе, принципъ записи *непосредственно* на Счетъ даннаго лица (коммитента). По отношенію къ векселямъ въ рубляхъ и копѣйкахъ принятъ, какъ читатель видѣлъ, принципъ самовступленія:

1) дебитованіе Счета Векселей-римессъ и кредитованіе Счета даннаго коммитента;

2) дебитованіе Счета Кассы и кредитованіе Счета Векселей-римессъ.

Если обѣ означенныя записи разсматривать какъ дроби, въ которыхъ числитель и знаменатель, въ видѣ Векселей-Римессъ, въ одной и той же суммѣ (въ рубляхъ), подлежатъ сокращенію, то у насъ окажется дебиторомъ Счетъ Кассы при кредиторѣ Счета даннаго коммитента, что и требовалось доказать. Это—при общемъ правилѣ о самовступленіи, когда данный Вексель-Римесса становится какъ бы нашею собственностью вообще, а статьею актива—спеціально. По отношенію же къ векселямъ въ иностранной валютѣ принципъ этотъ, въ видѣ исключенія, падаетъ. Поступая къ намъ, данный вексель не становится у насъ, по нашимъ книгамъ, статьею актива—онъ лишь *хранится* у насъ до срока внѣ основной записи и всѣ наши радѣнія по отношенію къ нему не идутъ дальше заботъ о томъ, чтобы его оградить отъ просрочки (преюдиціи). Когда же наступаетъ его срокъ, когда состоялось перечисленіе показанной въ немъ валюты иностранной въ валюту отечественную и когда платежъ по нему поступилъ въ отечественной же валютѣ, мы учиняемъ, такъ называемую, непосредственную запись, дебитуя Счетъ Кассы и кредитуя *непосредственно* (direct) Счетъ даннаго коммитента, не проводя, такимъ образомъ, такого векселя по Счету Векселей-Римессъ. Относительно группировки векселей вообще, какъ и векселей, проводимыхъ по Счету Векселей-Римессъ, см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 705—711. Относительно технической стороны устанавливающихся экономическихъ отношеній, какъ и векселей въ иностранной валютѣ, платежныхъ въ Россіи, см.: его же, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 135—137, какъ и письма за №№ 221, 229, 230, 232, 233, 253, 255, 256 и др.

сумму въ 52 р., *ибо эта сумма значится въ посланномъ ему счетъ-разсчетъ;* 2) чтобы Счетъ Кассы былъ кредитованъ на сумму въ 50 р, которые фактически Кассою отпущены, и 3) чтобы *сальдо кредита* по Счету Почтовыхъ Расходовъ составляло сумму въ 2 р., которая и составляетъ размѣръ вышепоименованнаго возмѣщенія. Съ этой точки зрѣнія вышепоказанная усложненная схема, съ двумя притомъ слагаемыми (50 р.+2 р.) въ дебетѣ Счета А., представлялась бы совершенно правильною, если бы она, не взирая на ея правильность, была логична и, самое главное, не вызывала бы усложненія въ работѣ. Въ сколько-нибудь значительныхъ предпріятіяхъ бухгалтерскій трудъ раздѣленъ между нѣсколькими лицами, хотя бы и подъ присмотромъ и общимъ руководительствомъ одного (главнаго) бухгалтера. Раздѣленіе труда и работы по книговодству вызываютъ, какъ читатель увидитъ дальше, выдѣленіе и отдѣленіе всѣхъ кассовыхъ статей отъ кредитныхъ въ основныхъ хронологическихъ книгахъ (Меморіалѣ и Кассовомъ Меморіалѣ). Такъ или иначе, при необходимости сдѣлать запись касательно дебитованія Счета А. суммою въ 52 р., бухгалтеру надлежитъ искать по книгамъ, сколько именно *фактически* уплачено наличными (въ данномъ случаѣ—50 р.), чтобы, установивъ это съ непреложностью, рѣшить затѣмъ вопросъ о томъ, насколько именно надлежитъ *до*дебитовать еще Счетъ А. (въ данномъ случаѣ—суммою въ 2 р.). Для устраненія всего этого и принято выдаваемую фактически изъ кассы сумму въ 50 р. относить не на Счетъ А. *непосредственно*, а—на Счетъ Почтовыхъ Расходовъ (или: Счетъ Торговыхъ Расходовъ), вслѣдствіе чего Счетъ Почтовыхъ Расходовъ будетъ дебитованъ 50 р. съ кредитованіемъ тою же суммою въ 50 р. Счета Кассы. Затѣмъ надлежитъ дебитовать Счетъ А. одною *общею*, по посланному ему счету-разсчету, суммою въ 52 р. съ кредитованіемъ Счета Почтовыхъ Расходовъ тою же общею суммою въ 52 р. Другими словами: Счету Кассы нѣтъ, такъ сказать, дѣла до того, кто именно изъ нашихъ корреспондентовъ-кліентовъ поглотилъ сумму въ 50 р.,—нѣтъ, такъ сказать, дѣла потому, что эта сумма, можетъ быть, должна пасть на насъ, на нашъ счетъ за посланные лицу А. фонды по нашей иниціативѣ, по нашимъ надобностямъ и за нашъ счетъ, въ каковомъ случаѣ означенная сумма и подавно не могла бы быть отнесена на Счетъ А. (въ его дебетъ). Такъ или иначе, при кредитованіи Счета Кассы суммою 50 р. надлежитъ дебитовать только тотъ Счетъ, который совмѣщаетъ въ себѣ всѣ дѣйствія, вызвавшія означенную выдачу, а дѣйствія эти находятъ свое выраженіе въ Счетѣ Почтовыхъ Расходовъ (или: Счетѣ Торговыхъ Расходовъ). Схематически на подлежащихъ Счетахъ все это представится въ такомъ видѣ:



Если читатель сопоставитъ означенныя правильныя и логическія схемы съ предшествующими имъ же не менѣе правильными, но менѣе логичными схемами же, то окажется, что: 1) въ дебетѣ Счета лица (учрежденія) А. значатся тѣ же 52 р., которые причитаются къ полученію съ него по посланному ему счету-разсчету, но значатся *въ одной общей суммѣ*, причемъ въ кредитѣ Счета Почтовыхъ Расходовъ значатся тѣ же 52 р; 2) Счетъ Кассы кредитованъ суммою въ 50 р., значащіеся въ дебетѣ Счета Почтовыхъ Расходовъ, какъ оно логически и есть, когда изъ Кассы означенная сумма оказывается выданною, и 3) какъ результатъ означенныхъ записей, сальдо-кредита по Счету Почтовыхъ Расходовъ равняется тѣмъ же 2 р., которые и составляютъ размѣръ вышеупомянутаго возмѣщенія, что̀ и требовалось доказать. Въ данномъ случаѣ мы имѣемъ дѣло, опять-таки, съ своеобразнымъ видомъ самоконтрагированія (самовступленія), ибо, дебитовавъ Счетъ Почтовыхъ Расходовъ 50 р., при кредитованіи Счета Кассы тою же суммою, мы констатировали фактъ затраты означенной суммы *на наши собственныя надобности*, какъ бы эти почтовые расходы въ 50 р. падали въ данный моментъ на насъ, на нашъ счетъ—какъ будто въ данный моментъ они составляютъ нашу безвозвратную затрату, которая вслѣдъ затѣмъ и нашла свое возмѣщеніе въ кредитовой суммѣ (большей)—въ 52 р., противъ такой же дебитовой суммы по Счету лица А.

Съ большею рельефностью вопросъ этотъ выступаетъ въ (переводныхъ) векселяхъ собственному приказу, т.-е. въ такихъ векселяхъ, въ которыхъ трассентъ, не назначая и не предрѣшая вопроса о ремитентѣ, *назначаетъ таковымъ самого себя*. Не касаясь здѣсь экономической и юридической стороны вексслей этой категоріи [1]), остановимся на самомъ обыкновенномъ моментѣ

[1]) Относительно экономической и юридической стороны векселей означенной категоріи, историческихъ причинъ ихъ возникновенія, позиціи лицъ—векселеучастниковъ и ихъ отношеній, какъ и о случаяхъ

эммиссіи такихъ векселей. Фабрикантъ, экспедиторъ, коммиссіонеръ трассируетъ на своего кліента, покупателя, коммитента ту сумму, которую эти послѣдніе состоятъ имъ должными, не зная еще, кому именно, когда и при какихъ условіяхъ онъ, фабрикантъ, экспедиторъ и пр., продастъ эту тратту (т.-е. негоціируетъ ее, если она выписана въ иностранной валютѣ, или дисконтируетъ, учтетъ или просто пошлетъ на инкассо, если она выписана въ монетѣ той страны, въ которой живетъ лицо, какъ выписавшее тратту, такъ и обязанное по ней платить). Фабрикантъ, экспедиторъ, выступающій трассентомъ, не знаетъ, словомъ, какъ и когда онъ такою траттою распорядится, не рѣшаясь, однако, въ то же время, выписать ее въ моментъ эммиссіи на имя, приказу, будущаго, невыяснившагося, неопредѣлившагося и только, можетъ быть, теоретически намѣченнаго ремитента-первоприобрѣтателя. При принципѣ непосредственно книговой записи надлежало бы quand même опредѣлить такого первоприобрѣтателя-векселедержателя тотчасъ же, выписать тратту его приказу съ дебитованіемъ его же Счета и съ кредитованіемъ Счета должника-трассата возникающаго такимъ путемъ векселя. Но трассентомъ могутъ руководить въ данномъ случаѣ и виды предосторожности. Выписавъ тратту на 3 мѣсяца приказу А. непосредственно, онъ, трассентъ, заранѣе предрѣшаетъ вопросъ о принадлежности такой тратты, заранѣе *отчуждаетъ*, передаетъ, индоссируетъ тратту на имя третьяго лица, будучи, такимъ образомъ, вынужденъ держать у себя въ портфелѣ, уже въ самый моментъ эммиссіи тратты, отчужденный, переданный, индоссированный векселъ: такая тратта на имя, приказу ремитента, безъ полученія отъ него валюты, безъ зачета такой валюты, во всякій данный моментъ совершенно равносильна индоссаціи векселя такимъ трассентомъ, въ качествѣ индоссента, на имя такого ремитента, который является въ такомъ случаѣ индоссатомъ, не уплатившимъ индоссенту валюты (стоимости) векселя. Трассируя на моего должника вексель собственному приказу, я устраняю *непосредственную* запись, кредитуя Счетъ моего должника трассированною на него суммою и дебитуя Счетъ «векселей къ полученію» или Счетъ «векселей-риммессъ», смотря по принятой у меня номенклатурѣ Счетовъ. Замѣняя такимъ путемъ одну статью актива (долгъ мнѣ со стороны моего корреспондента) другою статьею актива («векселемъ къ полученію», если вексель выписанъ въ мѣстной, или «Счетомъ заграничныхъ векселей», если вексель выписанъ въ иностранной валютѣ),—я тѣмъ самымъ устранилъ надобность въ непосредственной записи, которой я, по существу дѣла, въ данномъ случаѣ и не могъ бы совершить. Непосредственная запись имѣла бы такой видъ:

Счетъ А. въ Б. (т.-е. лицо, на имя, приказу котораго я выписалъ бы вексель)
Счету В. (т.-е. лицо, на которое я выписалъ бы вексель).

Эта же запись, въ ея двустороннемъ видѣ, т.-е. въ ея не непосредственной формѣ, представится въ такомъ видѣ:

а) **Счетъ векселей къ полученію** (созданный вексель)
Счету В. (т.-е. лицо, на которое я выписалъ вексель);
б) **Счетъ А. въ Б.** (т.-е. лицо, которому я передаю, индоссирую вексель)
Счету векселей къ полученію (т.-е.—тотъ же вексель).

Счетъ векселей къ полученію (сумма x руб. по отношенію къ данному векселю), фигурируя, на основаніи меморіальныхъ статей *а* и *б* въ Главной Книгѣ, какъ въ дебетѣ, такъ и въ кредитѣ, перестаетъ существовать, и въ результатѣ изъ меморіальныхъ статей *а* и *б* остаются: А. въ Б. дебиторомъ, а В.—кредиторомъ, что́ и требовалось доказать.

Съ наибольшею рельефностью вопросъ объ абсолютной непримѣнимости непосредственной книговой записи сказывается во всѣхъ безъ исключенія вексельныхъ операціяхъ, какъ по учету и переучету, такъ и по продажѣ (негоціаціи) иностранныхъ векселей, т.-е. векселей, трассированныхъ на заграницу и тамъ же платежныхъ. Лицо А. въ Одессѣ учитываетъ у меня векселя своихъ кліентовъ, индоссируя векселя эти на мое имя. Моя подпись, выражаясь технически, добротнѣе, лучше; я снабжаю векселя эти моею надписательскою (индоссентскою) подписью и переучитываю ихъ дальше. Лицо А. присылаетъ мнѣ на продажу 1,000 ф. стерл., которые я продаю лицу Б., которое, въ свою очередь, не знаетъ и не хочетъ знать подписи А. и которое покупаетъ эти 1,000 ф. ст. въ векселяхъ отъ меня только потому, что по (*безмолвному, предполагающемуся само собою*) соглашенію, на этихъ векселяхъ будетъ моя надписательская (индоссентская) подпись, гарантирующая ему, Б., добротность этихъ векселей [1]). Во всѣхъ этихъ случаяхъ записи не будутъ

замѣны простыхъ, соло-векселей переводными векселями собственному приказу и пр. см.: Барацъ, Вексельное право, стр. 205—212.

[1]) Вексель поступаетъ ко мнѣ въ дисконтъ по одной нормѣ (Satz, taux), напр., изъ 6% годовыхъ. Переучитывая означенный вексель, снабжая его моею болѣе добротною надписательскою подписью, я имѣю возможность сдѣлать это по разсчету изъ $5^1/_2$% годовыхъ. Точно такъ же и съ заграничными векселями:

непосредственными—онѣ всегда будутъ проведены pro и conto. Получивъ векселя, я буду дебитовать Счетъ векселей съ кредитованіемъ Счета лица, прислав шаго (ремитировавшаго) мнѣ векселя, хотя бы векселя эти были мною фактически проданы тутъ же. Въ этомъ случаѣ я буду кредитовать Счетъ векселей съ дебитованіемъ подлежащаго Счета (кассы, если векселя проданы за наличныя, или—лица N., если векселя проданы по счету въ кредитъ).

Все сказанное даетъ ключъ къ уразумѣнію того пункта конто-коррентныхъ условій, который служитъ основаніемъ для сношеній на этой почвѣ и который воспроизведенъ всегда, въ числѣ прочихъ, на тѣхъ бланкахъ (формулярахъ), при которыхъ одною стороною препровождается другой выписка изъ Счета [1]).

Я получаю изъ заграницы отъ моего корреспондента приказъ на продажу 10 т. франковъ, но не въ видѣ (готовыхъ) векселей во франкахъ, которые мнѣ корреспондентъ можетъ прислать, ремитировать на предметъ сдачи, а—въ видѣ векселей, траттъ, трассированныхъ мною на моего корреспондента-ордеродателя, который является, такимъ образомъ, трассатомъ по означеннымъ векселямъ [2]). Я не успѣлъ продать (помѣстить) всѣ 10,000 франковъ; я помѣстилъ лишь часть, относительно которой покупатель-ремитентъ выяснился, опредѣлился, намѣченъ fixe. На остальную непомѣщенную часть я самъ выступаю контрагентомъ-покупателемъ, а слѣдовательно—и ремитентомъ, что̀ для ордеродателя, моего корреспондента, совершенно безразлично, такъ какъ для него важенъ фактъ вытрассированія на него всего назначеннаго имъ количества франковъ и полученія за нихъ опредѣленной суммы по кредиту своего Счета, независимо отъ того, *чьему приказу* тратты выписаны, т.-е. кто именно является по нимъ ремитентомъ. По арбитражнымъ разсчетамъ и соображеніямъ, я лично могу выступить въ этой операціи контрагентомъ-покупателемъ, а слѣдовательно — и ремитентомъ на всю сумму заказа въ 10,000 франковъ съ цѣлью: а) придержать нѣкоторое время тратты у себя, вслѣдствіе желанія ихъ продать (негоціировать) впослѣдствіи, или б) послать ихъ отъ себя (ремитировать) въ уплату, погашеніе моего долга тому или другому изъ тѣхъ лицъ, съ которыми я состою въ конто-коррентныхъ сношеніяхъ и которымъ я состою должнымъ. Для трассата-ордеродателя, опять-таки, совершенно безразлично, въ чьи руки попадутъ выданныя на него тратты: въ руки ли ремитетентовъ А., Б. и В., или онѣ останутся у меня съ тѣмъ, чтобы отъ меня перейти къ Г. и Д. Для него, трассата-ордеродателя, важно лишь, чтобы всѣ 10,000 франковъ были вытрассированы мною въ одинъ день (одна эммиссіонная дата) на означенный имъ, большею частью, 3-мѣсячный срокъ, по тому вексельному курсу (цѣнѣ), который имъ назначенъ (лимитированъ) или который существуетъ въ данный моментъ, съ тѣмъ, чтобы онъ, трассатъ-ордеродатель, въ надлежащій срокъ оплатилъ (гонориро-

---

я покупаю (съ руки или по индоссаменту—безразлично) векселъ на Лондонъ по курсу 94. Перепродавая (продавая, негоціируя) этотъ векселъ и снабжая его моею дополнительною, болѣе добротною подписью, какъ индоссентъ (надписатель), я могу перепродать его (негоціировать) по болѣе выгодному курсу—94.50. См.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 108—109. *На этомъ наслоеніи подписей на векселяхъ основано все вексельное обращеніе*, которое со всею наукою Вексельнаго Права свидѣтельствуетъ о неизбѣжности и неустранимости самовступленія (самоконтрагированія), которое, въ свою очередь, дѣйствуетъ въ Бухгалтеріи, какъ общее правило и какъ незыблемый принципъ. Ср.: Переписку, касающуюся предложенія услугъ, сообщенія условій, вступленія во взаимныя сношенія, открытіе кредита и пр., гдѣ (Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 85—135) читатель найдетъ подтвержденіе всему сказанному. Принципъ самовступленія въ Бухгалтеріи проводится съ такою же послѣдовательностью и въ товарномъ обращеніи, причемъ по отношенію къ послѣднему примѣнимо все сказанное выше.

[1]) Пунктъ этотъ гласитъ такъ: „При всѣхъ возлагаемыхъ Вами на насъ порученіяхъ по продажѣ и покупкѣ разныхъ цѣнностей Вы условливаетесь съ нами не требовать съ нашей стороны дѣйствительной (фактической) продажи и покупки, удовлетворяясь тѣмъ, что по продажѣ мы всегда возмѣстимъ Вамъ слѣдуемыя Вамъ суммы, а по покупкамъ будемъ держать въ Вашемъ распоряженіи требуемыя цѣнности. Такимъ образомъ, порученія нашихъ корреспондентовъ относительно покупки и продажи девизовъ, цѣнностей и вообще процентныхъ бумагъ исполняются нами либо посредствомъ дѣйствительной покупки или продажи таковыхъ на биржѣ, за счетъ препоручителей, либо покупкою или продажею таковыхъ нами за собственный счетъ, либо, наконецъ, посредствомъ взаимной компенсаціи—продажей нашимъ корреспондентамъ однѣхъ взамѣнъ пріобрѣтаемыхъ отъ нихъ же другихъ цѣнностей, что̀ должно считаться правиломъ, если не будетъ прямо оговорено иное при сдѣлкахъ на срокъ и на разность съ поименованіемъ третьяго лица, съ которымъ заключена сдѣлка». См.: Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 479 и 484 и, въ особенности, стр. 486 – 488.

[2]) Экономическая сторона такой операціи заключается въ томъ, что моему корреспонденту нужны здѣсь деньги для произведенія платежей по экспорту и пр. Я трассирую указанную сумму франковъ, т.-е. продаю ихъ здѣсь ремитентамъ, отъ которыхъ получаю контръ-стоимость по курсу, относимую мною въ кредитъ Счета того моего корреспондента, по порученію и за счетъ котораго я произвожу указанные, порученные выдачи и платежи. Корреспондентъ мой (трассатъ) оплатитъ въ свое время вытрассированные на него мною векселя и такимъ образомъ погаситъ, слѣдовательно, тѣ выдачи, которыя были мною произведены за его счетъ. Образцы писемъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 360—374.

валъ) тратты въ мѣстѣ своего нахожденія. Эквивалентъ этого заказа трассатомъ-ордеродателемъ уже полученъ или будетъ полученъ впослѣдствіи въ моментъ исполненія сдѣлки на мѣстѣ, здѣсь, и можетъ заключаться въ высланныхъ ему товарахъ, фондахъ, цѣнностяхъ и пр. или—въ произведеніи мною за его счетъ выдачъ и платежей и пр. съ дебитованіемъ его Счета за одно, другое и третье. Полученіе трассатомъ-ордеродателемъ причитающагося ему эквивалента (контръ-стоимости) выражается въ кредитованіи его Счета подлежащею суммою, а затѣмъ для него, трассата ордеродателя, совершенно неинтересно и не имѣетъ никакого значенія вопросъ о томъ, отъ кого именно поступила у меня по книгамъ, въ кредитъ его Счета, та или другая сумма по состоявшимся и учиненнымъ мною трассированіямъ: отъ посторонняго ли лица, одного или нѣсколькихъ ремитентовъ-первопріобрѣтателей и *отъ меня, какъ контрагента одновременно,* только ли отъ постороннихъ ремитентовъ, *помимо моего участія какъ соконтрагента* или же—*только отъ меня лично, какъ контрагента, помимо* участія въ этой операціи постороннихъ ремитентовъ.

Не зная, такимъ образомъ, кому именно такая тратта, выписанная моему собственному приказу, *будетъ* передана, послана, ремитирована или продана (негоціирована) здѣсь на мѣстѣ, я выписываю таковую своему «собственному приказу», выступая въ ней трассентомъ, превращающимъ меня же въ индоссата (векселедержателя). Совершая по такой траттѣ надлежащій разсчетъ съ своимъ коммитентомъ (трассатомъ), я оставляю тратту у себя въ портфелѣ, индоссируя таковую впослѣдствіи на имя того лица, къ которому она отъ меня перейдетъ. Оставляя такую тратту у себя въ портфелѣ, я пріобрѣтаю статью актива въ видѣ *требованія* на подлежащее мѣсто (на трассата-ордеродателя въ Парижѣ), т.-е. пріобрѣтаю статью, которая, представляя собою вексель къ полученію, по номенклатурѣ Счетовъ, регистрируется, какъ «заграничный вексель», «Вексель на Парижъ» и т. д. [1]), противъ каковой статьи актива у меня оказывается статья пассива въ видѣ требованія ко мнѣ, моего долга трассату-ордеродателю,—долга, выражаемаго въ кредитовой у него по Счету статьѣ. Требованіе сего послѣдняго ко мнѣ будетъ выражаться, такимъ образомъ, въ той суммѣ, которую онъ у меня имѣетъ, которую я ему долженъ за трассированіе. Погашеніе этого требованія состоится тогда, когда я произведу за его счетъ выдачи и платежи, относя то и другое въ дебетъ его Счета.

5. Текущіе Счета и Конто-корренты. Общія Понятія.

Для каждаго лица, съ которымъ состоятъ въ постоянныхъ регулярныхъ сношеніяхъ, открывается обыкновенно особый (текущій) счетъ на двухъ противоположныхъ страницахъ. На лѣвой страницѣ (дебетъ) записывается все то, что̀ лицо, которому открытъ Счетъ, получаетъ, а на правой (кредитъ)—то, что̀ оно отдаетъ, вноситъ или что̀ вносится за его счетъ. По прошествіи извѣстнаго времени, обыкновенно 6 мѣсяцевъ или одного года, приступаютъ къ заключенію Счетовъ, т.-е. выводятъ разность между дебетомъ и кредитомъ, и если дебетъ превышаетъ кредитъ, то разность покажетъ, сколько лицо это должно, въ противномъ—сколько оно имѣетъ получить.

Такъ какъ платежи за купленные и проданные товары и, вообще, цѣнности, въ чемъ бы онѣ ни заключались, производятся не одновременно съ ихъ пріобрѣтеніемъ, а—въ извѣстные, очень часто не совпадающіе сроки [2]), и такъ какъ, на основаніи этого, суммы по всѣмъ статьямъ дебета и кредита выдаются и поступаютъ въ разные дни и сроки, то, въ видахъ интереса и справедливости по отношенію къ обѣимъ сторонамъ, со всѣхъ суммъ дебета и кредита исчисляются проценты, большею частью, и даже въ большинствѣ случаевъ неодинаковаго,

---

[1]) Возникаемый на такихъ основаніяхъ заграничный вексель можетъ оказаться «Векселемъ къ полученію» или «Векселемъ-римессою», если трассатъ-ордеродатель живетъ съ нами на одной и той же территоріи съ одною и тою же монетною единицею. См.: Барацъ, *Вексельное право,* стр. 197—201 и 205—212 (Вексель собственному приказу), гдѣ читатель найдетъ подробности касательно юридическихъ и экономическихъ отношеній сторонъ къ такимъ векселямъ, позиціи лицъ и пр.

[2]) См. выше: Валютированіе книговыхъ записей, стр. 25—27.

впрочемъ, размѣра, устанавливаемаго на основаніи предварительнаго взаимнаго соглашенія обѣихъ сторонъ [1]).

Разница между конто-коррентомъ и текущимъ счетомъ. Хотя съ точки зрѣнія устарѣлаго нашего законодательства, какъ и въ общежитіи, въ разговорной рѣчи нѣтъ разницы между конто-коррентомъ и текущимъ счетомъ и хотя сіи послѣдніе совершенно однозначущи и тождественны этимологически, тѣмъ не менѣе, de facto, разница между тѣми и другими большая и заключается въ слѣдующемъ: текущій счетъ *всегда безусловно предполагаетъ извѣстную сумму въ кредитѣ*, которою можно располагать (диспонировать) посредствомъ, такъ называемыхъ, чековъ. Безъ такой свободной суммы въ кредитѣ и безъ существованія, такимъ образомъ, на текущемъ счету постояннаго остатка въ пользу лица, которому открытъ текущій счетъ, немыслимъ и самый счетъ, который безъ свободнаго остатка закрывается, переставая существовать. Совершенно другое мы видимъ въ конто-коррентахъ. Сальдо дебета или кредита не имѣетъ здѣсь никакого отношенія, и конто-корренть можетъ состоять изъ статей (по дебету и кредиту), изъ которыхъ состоитъ текущій счетъ, который, съ своей стороны, не можетъ, однако, составляться изъ всѣхъ тѣхъ статей, изъ которыхъ слагается первый. На текущій счетъ можно вносить, напримѣръ, наличныя деньги и всякія цѣнности, удобореализуемыя съ отнесеніемъ ихъ стоимости въ кредитъ того же счета. Банки и фирмы, занимающіеся открытіемъ текущихъ счетовъ, отрѣзываютъ съ депонированныхъ у нихъ бумагъ купоны, получаютъ по тиражнымъ бумагамъ капиталы съ отнесеніемъ тѣхъ и другихъ суммъ также на текущій счетъ, не считая, притомъ, въ большинствѣ случаевъ, за эти спеціальныя операціи, никакой коммиссіи, и никогда не считая по текущимъ счетамъ вообще коммиссіи, которую текущіе счета, по самой природѣ своей и своему существу, безусловно исключаютъ. Совершенно другое мы видимъ въ конто-коррентахъ, которые, прежде всего, предполагаютъ коммиссіонное вознагражденіе съ оборота, которое составляетъ всю суть конто-коррентныхъ сношеній. Независимо отъ операцій, допускаемыхъ и практикуемыхъ по текущимъ счетамъ, къ конто-коррентнымъ операціямъ относятся и трассированія, покрытыя и документальныя, бланковые кредиты и т. п. банковыя операціи, которымъ нѣтъ мѣста при текущихъ счетахъ въ узкомъ, не буквальномъ смыслѣ. Одно и то же лицо или фирма можетъ состоять съ другою фирмою одновременно въ такихъ отношеніяхъ, для коихъ оказывается недостаточнымъ текущаго счета и рядомъ съ которымъ существуетъ конто-корренть для взаимныхъ разсчетовъ.

Указанными особенностями, какъ перевѣсъ кредита надъ дебетомъ по текущему счету и отсутствіе по нему начисленія коммиссіи, при безусловномъ существованіи таковой по конто-корренту, съ безразличностью для сего послѣдняго, притомъ, перевѣса кредита надъ дебетомъ и, наоборотъ, дебета надъ кредитомъ,—не исчерпываются еще тѣ различія, которыя лежатъ въ основаніи тѣхъ и другихъ и которыя могутъ быть формулированы такъ:

1) открывая текущій счетъ, лицо (учрежденіе) становится кассиромъ вкладчика, являясь, выступая коммиссіонеромъ (корреспондентомъ), когда тому же лицу (учрежденію) открывается конто-корренть;

2) въ виду безразличности для конто-коррента перевѣса дебета надъ кредитомъ и, наоборотъ, кредита надъ дебетомъ, и въ виду возникновенія, нормально,

[1]) См.: Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 85—110 (Переписка, касающаяся предложенія услугъ, сообщенія условій, вступленія во взаимныя сношенія и пр.).

конто-коррентныхъ отношеній только на почвѣ кредита, когда всегда возможенъ перевѣсъ дебета надъ кредитомъ по конто-корренту того лица, которому лицо (учрежденіе) таковой открываетъ,—необходимостью конто-коррента является, такъ сказать, этаблированность и кредитоспособность со стороны того лица, которому открывается такой Счетъ и которое, въ нѣкоторыхъ случаяхъ, поставлено въ необходимость прибѣгать и къ референціямъ (рекомендаціямъ), чего не знаетъ и не требуетъ текущій счетъ;

3) диспонированіе (извлеченіе, истребованіе) суммъ по текущему счету совершается *исключительно* путемъ чековъ, которыхъ не знаетъ конто-коррентъ, питающійся исключительно корреспонденціею (письмами), которыя для конто-коррента обязательны и которыя немыслимы при (чековомъ) текущемъ счетѣ, какъ таковомъ;

4) текущіе (чековые) счета заключаются нормально ежегодно *одинъ* разъ (однократно) съ начисленіемъ, притомъ, всегда процентовъ *въ пользу вкладчика*, тогда какъ конто-корренты заключаются обязательно не менѣе двухъ разъ въ году (30 іюня и 31 декабря), а иногда, по желанію и усмотрѣнію лица (учрежденія), открывшаго таковой,—и чаще, причемъ исчисленные проценты могутъ причитаться въ пользу лица, открывшаго конто-коррентъ, въ такой же мѣрѣ, въ какой тѣ же проценты могутъ причитаться *съ* него въ пользу лица, которому открытъ конто-коррентъ: то и другое зависитъ отъ размѣровъ суммъ, сроковъ ихъ поступленія и извлеченія по конто-корренту и пр.;

5) взносъ суммъ на текущій счетъ сопровождается представленіемъ, такъ называемой, разсчетной книжки для занесенія (записанія) въ таковую внесенной суммы, которая выражается *всегда въ наличныхъ деньгахъ*, чему нѣтъ мѣста при наличности конто-коррентныхъ отношеній, и, наконецъ,

6) въ отличіе отъ конто-коррента, текущій счетъ (простой) обложенъ государственнымъ налогомъ (сборомъ) въ 5%, а спеціальный—въ 0,216%. Текущіе счета бываютъ трехъ родовъ: простые, условные и спеціальные. Послѣдніе изъ нихъ, совершаясь путемъ корреспонденціи (обмѣна писемъ), называются также и Счетами «до востребованія», *онкольными* счетами (on call).

Простые текущіе счета. Банки и банкиры принимаютъ на текущій счетъ наличныя суммы отъ частныхъ лицъ, торговыхъ домовъ и обществъ, а равно правительственныхъ и общественныхъ учрежденій, завѣдующихъ земскими, общественными и сословными капиталами.

Всякій, желающій открыть себѣ текущій счетъ въ банкѣ, подаетъ о томъ объявленіе и сообщаетъ банку свою подпись въ томъ видѣ, какъ онъ намѣренъ употреблять ее въ своихъ сношеніяхъ съ нимъ. Въ случаѣ, если онъ довѣряетъ распоряженіе открываемымъ имъ текущимъ счетомъ другому лицу, то обязанъ сообщить банку подпись послѣдняго. При сообщеніи подписей нѣсколькихъ распорядителей одного и того же счета, банкъ разсматриваетъ каждую изъ этихъ подписей, какъ равноправную и выдаетъ суммы текущаго счета по чекамъ, имѣющимъ одну изъ сихъ подписей. Отъ учрежденій же, товариществъ, обществъ и банковъ требуются непремѣнно подписи лицъ, уполномоченныхъ имъ для сношеній по текущимъ счетамъ съ банкомъ, въ которомъ таковой счетъ имѣется.

О перемѣнѣ лицъ, которымъ довѣрены подписи, по прекращеніи ихъ полномочія, банку своевременно должно быть сдѣлано вкладчикомъ письменное сообщеніе.

Если бы кто пожелалъ открыть текущій счетъ на имя другого лица,съ правомъ, однако, подписывать за него чеки, то долженъ представить формальную довѣренность, въ которой должно быть выражено, что такому-то лицу на такой-то годъ довѣряется открывать текущій счетъ на имя его довѣрителя и подписывать за него чеки (т.-е. распоряжаться суммами этого счета).

Банкъ открываетъ текущій счетъ на сумму не менѣе 100 рублей, и во все время существованія счета на немъ должна оставаться, по крайней мѣрѣ, эта сумма. Въ случаѣ же взятія всей суммы, текущій счетъ закрывается, но вкладчикъ не лишается слѣдуемыхъ ему по счету %, выдача которыхъ производится, однако, не иначе, какъ въ концѣ года на общемъ основаніи.

Открывая текущій счетъ, банкъ становится какъ бы кассиромъ вкладчика: принимаетъ отъ него—или за его счетъ отъ другихъ лицъ, всякія суммы и производитъ за счетъ вкладчика выдачи суммъ по чекамъ.

Лицу или обществу, которымъ открывается текущій счетъ, выдаются банкомъ двѣ книжки: одна разсчетная, а другая книжка приказовъ или *чековъ*, за каковую книжку чековъ нѣкоторые банки взимаютъ плату отъ 50 коп. до 1 руб. за каждую книжку такихъ чековъ въ 25—50 листиковъ (чековъ).

Всѣ суммы, получаемыя отъ вкладчика или за его счетъ, записываются день за днемъ, съ точнымъ обозначеніемъ дня ихъ поступленій и по каждому случаю поступленія отдѣльно, въ разсчетной книжкѣ на страницѣ прихода (кредитъ); поступленіе такихъ суммъ въ банкъ свидѣтельствуется подписью кассира и контролера текущихъ счетовъ, или вообще—другихъ уполномоченныхъ банка лицъ.

Всѣ платежи, назначаемые вкладчикомъ къ произведенію изъ суммъ его текущаго счета, отмѣчаются въ разсчетной книжкѣ на страницѣ расхода (дебетъ), съ показаніемъ № и дня выдачи чека, самимъ вкладчикомъ. Въ томъ случаѣ, если при взносѣ денегъ на текущій счетъ вкладчикъ не имѣетъ при себѣ разсчетной книжки, то банкъ выдаетъ вкладчику особую временную квитанцію въ принятіи тѣхъ суммъ на текущій счетъ. Квитанція эта должна быть возвращена банку въ самомъ непродолжительномъ времени, причемъ вкладчикъ представляетъ свою разсчетную книжку, въ которую и заносится показанная въ временной квитанціи сумма. Разсчетная книжка можетъ быть предъявляема вкладчикомъ во всякое время для сличенія счетовъ ея съ книгами банка. Вѣрность остатка суммъ текущаго счета вкладчика по разсчетной книжкѣ удостовѣряется подписью бухгалтера текущихъ счетовъ.

Книжка чековъ имѣетъ свой № и состоитъ изъ отдѣльныхъ печатныхъ листковъ, занумерованныхъ отъ 1 до 25 или—до 50 (смотря по числу такихъ листковъ) и переплетенныхъ въ корешокъ. Каждый листокъ книжки раздѣленъ вертикальною полосою на двѣ части, изъ которыхъ одна отрѣзывается при выдачѣ лицу для полученія денегъ и называется чекомъ, а другая часть остается при корешкѣ для отмѣтокъ вкладчика.

Вкладчики, имѣющіе текущій счетъ въ банкѣ, могутъ сами непосредственно получать суммы изъ банка или предоставлять полученіе ихъ другимъ, во всякомъ случаѣ—посредствомъ выдачи чековъ на банкъ.

Для того, чтобы банкъ произвелъ выдачу денегъ по чеку, онъ долженъ быть помѣченъ мѣсяцемъ и числомъ, подписанъ самимъ вкладчикомъ или его довѣреннымъ, долженъ быть не менѣе, какъ на 25 руб. (обыкновенно), а сумма, требуемая по чеку, должна быть написана непремѣнно прописью и цифрами въ указанныхъ мѣстахъ. То же должно быть написано и на той части листка чековой книжки, которая остается при корешкѣ.

Чекъ не долженъ быть выдаваемъ на сумму бо́льшую той, какая дѣйствительно состоитъ на текущемъ счету вкладчика; отступленіе отъ сего правила можетъ повести къ закрытію текущаго счета лица, выдавшаго такой чекъ.

Деньги по чеку уплачиваются лицу, представившему оный въ банкъ, немедленно по предъявленіи чека—безъ всякаго удостовѣренія въ личности получателя и безъ росписокъ на чекѣ въ полученіи денегъ. Банкъ не принимаетъ на себя никакой отвѣтственности за послѣдствія потери и покражи чековъ, если онъ не былъ предупрежденъ во́-время, чтобы остановить неправильную выдачу. Подчистки, поправки и неодинаковыя показанія суммъ въ чекахъ — цифрами и прописью — не допускаются.

Если лицо, получившее въ уплату отъ другого лица чекъ на банкъ, пожелаетъ, вмѣсто полученія изъ банка денегъ по чеку, перевести эту сумму на свой текущій счетъ въ банкѣ же, то онъ дѣлаетъ поперекъ чека, на лицевой его сторонѣ, надпись своей фамиліи. Такой чекъ, вмѣсто платежнаго, становится переводнымъ; по нему уплата наличныхъ денегъ банкомъ не производится, а вмѣсто того сумма, значащаяся въ чекѣ, переводится со счета лица, давшаго чекъ, на счетъ лица, фамилія котораго означена поперекъ чека.

Чекъ, по минованіи 5-ти дней со времени выдачи его, считается недѣйствительнымъ, и по таковымъ чекамъ банки уплатъ не производятъ.

Суммы, записываемыя въ кредитъ лица или общества по текущему счету, могутъ состоять:

а) изъ наличныхъ денегъ и чековъ на разные банки, вносимыхъ вкладчикомъ или другимъ лицомъ за его счетъ, равно изъ суммъ, причитающихся вкладчику по разнымъ произведеннымъ имъ въ банкѣ операціямъ;

б) изъ суммъ, полученныхъ банкомъ по переданнымъ ему вкладчикомъ на коммиссію векселямъ и другимъ торговымъ документамъ и всякаго рода процентнымъ бумагамъ [1]).

Примѣчаніе. Большинство банковъ никакого коммиссіоннаго вознагражденія за это не получаетъ. Другіе (меньшинство) за исполненіе подобныхъ коммиссіонныхъ порученій взимаютъ особую коммиссіонную плату, по соглашенію съ кліентомъ, и не менѣе $^1/_{10}\%$ [2]);

---

[1]) То и другое—только по фактическомъ поступленіи платежа или только по реализаціи (продажѣ) данныхъ бумагъ, стоимость коихъ *въ наличныхъ деньгахъ* записывается на текущій счетъ. Это, слѣдовательно,—совершенно самостоятельныя операціи, только случайно попадающія на текущій счетъ именно потому, что у вкладчика не имѣется въ данномъ учрежденіи конто-коррентнаго счета.

[2]) И это—также случайно: банкъ удерживаетъ за извѣстное дѣйствіе свою коммиссію и чистую сумму (netto Ertrag) записываетъ на текущій счетъ съ тѣмъ, чтобы по нему, уже какъ на яко-бы наличную сумму, не начислять уже коммиссіи. См.: Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 138—139 (Письма за №№ 222 и 223), гдѣ читатель съ наглядностью увидитъ, что текущій (чековой) счетъ только въ *исключительныхъ случаяхъ* питается конто-коррентными статьями. Имѣя въ банкѣ текущій счетъ и не имѣя въ немъ конто-коррента, я, при совершеніи конто-коррентной операціи, долженъ открыть у себя временный Счетъ данному банку съ тѣмъ, чтобы когда самая операція разрѣшится, перенести данную сумму съ временнаго Счета на текущій (чековой) счетъ. То же самое дѣлаетъ и банкъ, который открываетъ мнѣ у себя въ такихъ случаяхъ временной Счетъ съ тѣмъ, чтобы послѣ перенести данную сумму съ сего послѣдняго на текущій Счетъ. Текущій Счетъ знаетъ только наличныя деньги ходячей монеты: только такія онъ и принимаетъ, собственно говоря, тотчасъ же кредитуя мой текущій (чековой) Счетъ, и только такія онъ мнѣ выплачиваетъ по чекамъ, дебитуя меня по текущему счету. Въ этихъ случаяхъ я: въ первомъ случаѣ, при взносѣ денегъ на текущій счетъ дебитую счетъ даннаго банка по теку-

в) изъ суммъ, переводимыхъ съ текущаго счета одного лица на счетъ другого по переводнымъ чекамъ;

г) изъ условныхъ чековъ на банки, находящіеся въ томъ же городѣ, на которыхъ уже наложенъ штемпель этихъ банковъ, съ назначеніемъ для выдачи денегъ по нимъ.

По векселямъ и другимъ срочнымъ документамъ, переданнымъ въ банкъ подъ квитанціи на коммиссію для полученія платежей, банкъ записываетъ на текущій счетъ вкладчика надлежащія суммы по полученіи оныхъ, и вкладчикъ можетъ располагать этими суммами только со слѣдующаго дня послѣ полученія банкомъ денегъ. Въ случаѣ неплатежа банку по переданному ему на коммиссію векселю или другому обязательству, банкъ, по учиненіи протеста, обращаетъ документы къ довѣрителю, который обязанъ принять ихъ обратно и заплатить банку за протестъ и другіе расходы.

Независимо отъ распоряженія суммами своего текущаго счета посредствомъ выдачи чековъ, вкладчики имѣютъ право избрать банкъ мѣстомъ уплаты по своимъ векселямъ или другимъ торговымъ обязательствамъ; банкъ производитъ эти уплаты безъ всякаго особаго за то вознагражденія, если исполненіе этихъ порученій не сопряжено ни съ какими особыми расходами, которые въ такомъ случаѣ должны быть уплачены банку. Векселя и другія обязательства, по коимъ, по назначенію вкладчиковъ и за ихъ счетъ, произведены банками платежи, передаются вкладчикамъ по сличеніи разсчетныхъ ихъ книжекъ съ книгами банка и по полученіи особыхъ отъ нихъ росписокъ.

Вкладчики, имѣющіе текущій счетъ въ банкѣ, пользуются, въ нѣкоторыхъ изъ нихъ, льготою перевода суммъ съ текущаго счета, черезъ банкъ, въ другіе города за пониженную плату.

Разсчетъ процентовъ по текущимъ счетамъ производится одинъ разъ въ годъ—31 декабря. Проценты, причитающіеся по текущимъ счетамъ за весь истекшій годъ, записываются въ кредитъ счета вкладчика. Въ началѣ новаго года вкладчики должны предъявить въ банкъ свои разсчетныя книжки для вписанія въ нихъ остатка капитала и процентовъ къ 1-му января наступившаго года, и вѣрность этого остатка свидѣтельствуется иногда въ книжкѣ подписью вкладчика. Тотъ же остатокъ вписывается банкомъ въ новую разсчетную книжку, выдаваемую вкладчику, взамѣнъ старой, оставляемой въ банкѣ. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ пользуются, впрочемъ, тою же разсчетною книжкою, вписывая только остатокъ капитала и процентовъ на новой страницѣ, причемъ пользованіе такою разсчетною книжкою прекращается только при истощеніи запаса свободныхъ и чистыхъ страницъ, послѣ чего происходитъ выдача новой разсчетной книжки. При этомъ каждый вкладчикъ имѣетъ право требовать отъ банка выписку за истекшій годъ изъ своего лицевого счета, заключеннаго къ 1-му января новаго года, но требованіе это должно быть заявлено банку въ теченіе первыхъ трехъ мѣсяцевъ новаго года. Другіе банки, напротивъ того, обязательно разсылаютъ вкладчикамъ своимъ такія выписки изъ лицевыхъ текущихъ счетовъ, заключенныхъ по 31 декабря, и разсылаютъ притомъ въ самомъ началѣ января новаго года, не занося на новую страницу старой или, вообще, вновь выданной разсчетной книжки ни остатка капитала, ни процентовъ, до полученія отъ вкладчиковъ письменнаго подтвержденія о найденной ими правильности присланной имъ выписки текущаго счета, каковое подтвержденіе дѣлается на особыхъ, спеціально для того препровождаемыхъ вкладчикамъ бланкахъ, образцы коихъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція* стр. 460—473.

По текущимъ счетамъ, остатки коихъ къ 1-му января перенесены въ новыя разсчетныя книжки, съ возвратомъ старыхъ, банки предоставляютъ себѣ уничтожать всѣ оплаченные ими въ истекшемъ году чеки.

Лица, закрывающія свой текущій счетъ въ банкѣ не въ концѣ года (при произведеніи банкомъ разсчетовъ по текущимъ счетамъ и при начисленіи %% на нихъ), а—въ срединѣ года—между 1-мъ

щему счету, кредитуя Счетъ Кассы; во второмъ случаѣ, при извлеченіи денегъ по чеку, кредитую Счетъ даннаго Банка по текущему счету, дебитуя Счетъ Кассы. Имѣя въ банкѣ *только такой счетъ* (текущій, чековой) и передавая, напр., тому же банку вексель на коммиссію (на инкассо), могу ли я дебитовать Счетъ даннаго банка по текущему Счету съ кредитованіемъ Счета Векселей - римессъ?—Ни въ какомъ случаѣ, хотя бы по тому одному, что банкъ *не будетъ* кредитовать мой Счетъ (по текущему счету), потому что посланный (переданный) ему вексель *не представляетъ еще наличныхъ денегъ*, а будетъ только ихъ еще представлять въ будущемъ, когда платежъ по векселю фактически поступитъ. Ясно, что кредитованіе банкомъ моего у него текущаго счета дало бы мнѣ право извлечь или извлекать сумму векселя путемъ чековъ въ то время, когда суммою этою банкъ фактически еще не располагалъ и когда онъ, банкъ, за непоступленіемъ платежа по данному векселю и его опротестованіемъ, ею и располагать не будетъ въ будущемъ. По этимъ же соображеніямъ я не могу дебитовать у себя, по моимъ книгамъ, текущій счетъ даннаго Банка, ибо дебитованіе текущаго счета даннаго банка суммою переданнаго ему векселя и дало бы мнѣ основаніе, поводъ и право извлечь или извлекать данную сумму путемъ чековъ въ то время, когда данный вексель данной суммы еще не представляетъ. Такъ или иначе, имѣя въ банкѣ текущій счетъ, при отсутствіи какого бы то ни было иного счета, я, передавая данному банку вексель, дебитую его Счетъ, какъ таковой, или же—по «Счету Разныхъ лицъ» съ кредитованіемъ Счета Векселей-Римессъ. Затѣмъ, по полученіи отъ банка увѣдомленія о поступленіи платежа по такому векселю, я кредитую Счетъ банка, какъ таковой (или же—Счетъ Разныхъ лицъ), дебитуя въ то же время текущій счетъ даннаго банка, какъ бы поступившая сумма была мною внесена наличными. Банкъ, въ свою очередь, получивъ отъ меня вексель, кредитуетъ меня не по текущему счету, а—по другому счету, какъ таковому (или—по «Счету Разныхъ лицъ») съ дебитованіемъ Счета Векселей - Римессъ. Затѣмъ, при поступленіи платежа по такому векселю и при превращеніи его въ наличныя деньги, банкъ дебитуетъ мой временный Счетъ, какъ таковой (или же—Счетъ Разныхъ лицъ), кредитуя мой текущій Счетъ. Обыкновенно изъ поступившей суммы банкъ удерживаетъ еще расходы (коммиссіонные, почтовые, трансфертные и пр.), и на текущій счетъ попадаетъ чистая сумма (netto Ertrag). Ср. вышеуказанныя письма за №№ 222 и 223, которыя съ наглядностью иллюстрируютъ сказанное относительно того, что на текущій (чековой счетъ) могутъ попасть только наличныя деньги, какъ результатъ, такъ или иначе, реализованныхъ цѣнностей.

января и 31-мъ декабря—имѣютъ право на полученіе %% по своему счету; но таковое начисленіе %% и выдача ихъ отъ банка вкладчикамъ производится, на общемъ основаніи, въ концѣ года, хотя, опять-таки, есть банки, по правиламъ коихъ, при заключеніи текущихъ счетовъ въ срединѣ года, какъ начисленіе, такъ и выдача причитающихся по текущему счету процентовъ производятся одновременно и притомъ—тотчасъ по заключеніи и закрытіи счета.

При начисленіи по текущимъ счетамъ процентовъ, банки принимаютъ годъ въ 360 и мѣсяцъ—въ 30 дней. Дни взноса денегъ въ разсчетъ при начисленіи %% не принимаются. На суммы, внесенныя на текущій счетъ наканунѣ воскреснаго, праздничнаго или табельнаго дня, проценты исчисляются съ послѣдующаго за праздникомъ дня. Размѣръ процентовъ по текущимъ счетамъ устанавливается банками (правленіями), о чемъ публикуется во всеобщее свѣдѣніе.

Правленія банковъ могутъ измѣнять размѣры процентовъ, предваряя о семъ вкладчиковъ чрезъ публикацію въ газетахъ, издающихся въ тѣхъ городахъ, гдѣ находятся правленія банковъ и ихъ отдѣленія.

Текущій счетъ вкладчика закрывается:

а) по собственному его желанію;

б) въ случаѣ, когда имъ выданъ чекъ на сумму бо́льшую, чѣмъ онъ имѣетъ на своемъ счету въ банкѣ;

в) въ случаѣ, если на его счету останется менѣе 100 рублей.

При закрытіи счета предъявляется разсчетная книжка съ выведеннымъ остаткомъ, на который выписывается чекъ; чековая и разсчетная книжка возвращаются банку и всѣ разсчеты вкладчика съ банкомъ по закрытому текущему счету считаются законченными, причемъ банкъ предоставляетъ себѣ уничтожить всѣ оплаченные по этому счету чеки.

Въ случаѣ смерти лица, имѣющаго текущій счетъ въ банкѣ, права по оному переходятъ къ наслѣдникамъ, которые должны представить въ банкъ законное въ томъ удостовѣреніе, равно какъ и книжку съ оставшимися чеками, вмѣсто которой выдается новая.

Банки обыкновенно не входятъ ни въ каковую переписку съ кліентами по текущимъ счетамъ.

Условные текущіе счета. Для желающихъ, банки открываютъ условный текущій счетъ, по которому уплачиваются высшіе проценты, чѣмъ по простому текущему счету. Размѣръ этихъ процентовъ опредѣляется банками особо, о чемъ публикуется ими во всеобщее свѣдѣніе.

Всѣ правила, касающіяся простыхъ текущихъ счетовъ, относятся точно такъ же и къ текущимъ счетамъ условнымъ, кромѣ тѣхъ особыхъ условій, которыя изложены въ нижеприведенныхъ правилахъ объ условныхъ текущихъ счетахъ.

Вкладчикъ, желающій открыть условный текущій счетъ, подаетъ о томъ въ банкъ объявленіе и притомъ обязывается, точно такъ же, какъ и при простомъ текущемъ счетѣ, изъ всей внесенной имъ на условный текущій счетъ суммы, постоянно, въ продолженіе цѣлаго года, держать на своемъ счету не менѣе 100 рублей.

На выдаваемыхъ вкладчику разсчетной и чековой книжкахъ накладывается въ банкѣ штемпель „условный“, и, кромѣ того, на всѣхъ чекахъ обозначается печатно или письменно, чрезъ сколько дней послѣ акцепта (визы) они оплачиваются [1]).

Чекъ, по выдачѣ его, долженъ быть предъявленъ банку къ акцепту (визѣ), и деньги по нему уплачиваются банкомъ чрезъ три дня по предъявленіи къ акцепту. При акцептѣ банкъ накладываетъ на чеки штемпеля, съ обозначеніемъ, въ какое число будетъ произведена оплата, и выдаетъ чекъ обратно предъявителю. Ранѣе назначеннаго такимъ образомъ времени чеки не оплачиваются, равно какъ и не оплачиваются условные чеки, не акцептованные банкомъ, т.-е.—безъ визы.

Чеки, со времени написанія коихъ прошло болѣе 5 дней, къ акцепту не принимаются и считаются недѣйствительными. Съ того дня, на который, при акцептѣ, банкъ назначилъ произвести оплату чека, теченіе процентовъ на акцептованную сумму прекращается, и банкъ никакихъ процентовъ за просроченное вкладчикомъ время не платитъ.

Спеціальные текущіе счета. По текущимъ счетамъ, простому и условному, выдача денегъ по чекамъ вкладчика производится только въ томъ случаѣ, когда банкъ имѣетъ въ своей кассѣ деньги, принадлежащія лицу, выдавшему чекъ. Спеціальный текущій счетъ не требуетъ этого условія. Вмѣсто денегъ, могутъ быть представляемы въ банкъ, по особому съ нимъ каждый разъ соглашенію, разныя цѣнности: государственныя процентныя бумаги, акціи, облигаціи и пр. обезпеченія, подъ которыя банкъ выдаетъ ссуды или открываетъ кредиты.

При открытіи спеціальнаго текущаго счета, залогодатель подаетъ въ банкъ, за своею подписью, заявленіе, въ которомъ изъявляетъ согласіе на всѣ установленныя банкомъ правила этой операціи. Принявъ обезпеченіе и открывъ кредитъ, банкъ выдаетъ заемщику разсчетныя и чековыя книжки. Въ разсчетныя книжки записываются принятыя банкомъ обезпеченія, открытые подъ нихъ кредиты, обратная выдача цѣнностей и денежные обороты по счету, т.-е.—всѣ суммы, поступающія въ кредитъ, на основаніи представленныхъ обезпеченій, и всѣ суммы, выдаваемыя, на основаніи предъявляемыхъ къ оплатѣ чековъ. Чековыя книжки служатъ для полученія со счета денегъ и для обратнаго полученія представленныхъ на счетъ цѣнностей.

Цѣнности, представляемыя въ залогъ на спеціальный текущій счетъ въ банкѣ, принимаются имъ отъ заемщиковъ при особыхъ реестрахъ за ихъ подписью или при ихъ письменныхъ заявленіяхъ, и размѣръ кредита опредѣляется на основаніи общей залоговой расцѣнки, существующей въ банкѣ для ссудъ подъ процентныя бумаги.

Въ счетъ суммы открытаго кредита банкъ производитъ выдачи денегъ по чекамъ того лица, коему открытъ спеціальный текущій счетъ, на общемъ основаніи, принятомъ для простыхъ и условныхъ текущихъ счетовъ.

---

[1]) Относительно, такъ называемой, *визы* (visa)—своего рода акцептъ см.: *Барацъ*, Курсъ вексельнаго права, стр. 92—96.

Банки оставляютъ за собою право во всякое время, по своему усмотрѣнію, прекратить пріемъ цѣнностей и выдачу денегъ въ счетъ свободнаго кредита, закрыть весь открытый кредитъ или часть онаго и потребовать немедленно уплаты состоящаго за заемщикомъ долга съ процентами. Въ случаѣ неуплаты денегъ по требованію банка, послѣдній поступаетъ съ представленными на счетъ цѣнностями, какъ съ просроченными залогами, посылая заемщику предувѣдомленіе о семидневной (или около того) льготѣ со времени просрочки и предоставляя себѣ право взыскать съ заемщика, вмѣстѣ съ процентами за это время, и установленную пеню съ должной имъ суммы.

При пониженіи биржевой цѣны представленныхъ въ обезпеченіе процентныхъ бумагъ, залогодатель обязанъ, по требованію банка и, во всякомъ случаѣ, не далѣе семи дней (или около того) представить въ банкъ дополнительное обезпеченіе или уплатить соотвѣтствующую часть долга.

Проценты, причитающіеся банку на суммы, выданныя по спеціальнымъ счетамъ, начисляются за каждый день и ставятся въ дебетъ счета каждые три мѣсяца, а именно: 1 января, 1 апрѣля, 1 іюля и 1 октября. Если сумма выдачъ по счету, съ наросшими, ко дню трехмѣсячнаго заключенія, процентами, превыситъ общую сумму открытаго кредита, то заемщикъ обязанъ немедленно уплатить банку разницу. При заключеніи счета, банкъ выдаетъ кліенту выписку изъ счета. Размѣръ %% по спеціальнымъ текущимъ счетамъ опредѣляется по соглашенію съ банкомъ при открытіи счета, но можетъ быть измѣняемъ впослѣдствіи, по усмотрѣнію банка, съ предувѣдомленіемъ о томъ заемщика не менѣе какъ за три дня. На деньги, внесенныя на спеціальный счетъ сверхъ суммы долга, состоящаго по счету, банки обыкновенно никакихъ процентовъ не платятъ, ибо спеціальный текущій счетъ превращается, при такихъ условіяхъ, въ простой.

Требованія о закрытіи счета и погашеніи долга, о представленіи дополнительнаго обезпеченія или частичной доплаты (при пониженіи цѣнъ), а равнымъ образомъ о взносѣ срочныхъ процентовъ,— посылаются банкомъ по адресу, указанному заемщикомъ въ его заявленіи, и если въ теченіе льготныхъ семи дней не послѣдуетъ потребованныхъ уплатъ, то банкъ имѣетъ право во всякое время, по своему усмотрѣнію, приступить къ продажѣ принятыхъ на спеціальный текущій счетъ цѣнностей. Изъ вырученной отъ продажи суммы банкъ покрываетъ произведенныя имъ по счету выдачи, съ процентами, неустойкою и расходами по продажѣ, причемъ излишекъ возвращается заемщику, который, въ случаѣ недовыручки полной суммы его долга, отвѣчаетъ передъ банкомъ всѣмъ остальнымъ своимъ имуществомъ.

Представленныя на спеціальный текущій счетъ цѣнности могутъ быть взяты изъ банка обратно, всѣ или частями, но—при условіи, чтобы въ банкѣ оставались цѣнности, вполнѣ обезпечивающія выданныя по спеціальному текущему счету суммы. Точно такъ же допускается и замѣна однѣхъ цѣнностей другими, при соблюденіи того же условія — полнаго обезпеченія выданныхъ банкомъ суммъ по спеціальному текущему счету.

Банки оставляютъ за собою право перезалога представленныхъ въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета цѣнностей въ суммѣ открытаго подъ нихъ кредита.

Эти же счеты называются, какъ сказано выше, и „on call“, которыхъ не слѣдуетъ смѣшивать съ выдачею ссудъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ, каковая операція, въ противоположность счетамъ онкольнымъ („on call“), заключается въ единовременномъ полученіи всей ссуды, за вычетомъ процентовъ, съ врученіемъ заемщику соотвѣтственной квитанціи. Кредитъ въ формѣ спеціальнаго текущаго счета представляетъ, въ сравненіи съ залогомъ цѣнностей, тѣ удобства, что, при наличности такового, является возможность: 1) не обращать своихъ кредитовъ въ *постоянную неподвижную* задолженность, и 2) прибѣгать къ кредиту лишь по мѣрѣ надобности, съ періодическимъ возвратомъ позаимствованій, причемъ и самая выдача ссудъ на такихъ основаніяхъ не утрачиваетъ характера краткосрочной кредитной операціи.

Въ противоположность *спеціальнымъ* текущимъ счетамъ, онкольные счета питаются исключительно *письмами* (корреспонденціею), оставаясь по существу спеціальными текущими счетами, манипуляціи по которымъ происходятъ исключительно путемъ чековъ и готовыхъ бланокъ-формуляровъ. Поэтому-то послѣдніе болѣе, такъ сказать, формалистичны, а потому и не такъ подвижны, какъ первые изъ нихъ. Другими словами: спеціальный текущій счетъ и онкольный счетъ—два равнозначущихъ счета и въ экономическомъ, и въ юридическомъ отношеніи. Разница—чисто механическая или техническая. По онкольному счету всѣ сношенія между сторонами совершаются *исключительно* путемъ корреспонденціи, тогда какъ по спеціальному текущему счету истребованіе суммъ (наличныхъ), какъ и фондовъ (для замѣны ихъ другими или для уменьшенія кредита) — совершается путемъ чековъ (денежныхъ и фондовыхъ). Наличность въ данномъ случаѣ *чековъ* придаетъ означенному счету характеръ *текущаго счета*, а такъ какъ, по существу, такой (спеціальный) текущій счетъ (онкольный счетъ) ничего общаго не имѣетъ *съ текущимъ счетомъ*, какъ таковымъ (простымъ или условнымъ—безразлично), то его и принято квалифицировать, какъ *спеціальный* текущій счетъ [1]).

---

[1]) Нѣкоторые и въ разговорной рѣчи, и въ литературѣ квалифицируютъ Счетъ этотъ, какъ „Спеціальный текущій счетъ онкольный (on call)“, что безусловно неправильно. Его можно квалифицировать однимъ изъ этихъ названій, либо какъ „Спеціальный текущій счетъ“, либо, какъ «Онкольный счетъ, счетъ on call», но—никоимъ образомъ и такъ, и такъ одновременно. Образцы писемъ, относящихся ко всѣмъ текущимъ счетамъ (простымъ, условнымъ и спеціальнымъ) см.: Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 455—473, гдѣ читатель найдетъ техническія подробности, которыя дадутъ ему возможность ориентироваться въ возникающихъ экономическихъ и счетныхъ отношеніяхъ между сторонами. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что *условными* текущими счетами пользуются очень мало. Съ точки зрѣнія Бухгалтеріи (книговыхъ записей) простые текущіе счета и условные, по характеру своему, аналогичны.

А. Текущіе счета: простые, условные и спеціальные (онкольные).

По этимологіи, терминъ *текущій счетъ* соотвѣтствуетъ нѣмецкому *laufende Rechnung* (Conto-corrent, Conto-corrente, Compte-courant). Самый терминъ заимствованъ въ отечественномъ законодательствѣ изъ западно-европейской доктрины и получилъ въ послѣднее 30-тилѣтіе у насъ совсѣмъ не то значеніе, которое ему придавалось вначалѣ. Жизнь въ данномъ случаѣ ушла далеко впередъ отъ законодательныхъ постановленій, выдвинувъ на сцену свое *обычное* право, которое и вылилось въ форму цѣлаго ряда судебныхъ, кассаціонныхъ и иныхъ рѣшеній и правилъ, на основаніи коихъ можно установить слѣдующее: существованіе *текущаго счета* съ одной, и *конто-коррента* съ другой стороны. Въ узкомъ (спеціальномъ и техническомъ) смыслѣ, текущій счетъ предполагаетъ только оборотъ съ *наличными деньгами*,—оборотъ въ смыслѣ взноса наличныхъ денегъ въ какое-либо (кредитное) учрежденіе и полученіе этихъ денегъ изъ такового вкладчикомъ на основаніи письменныхъ (печатныхъ, литографированныхъ) ордеровъ (приказовъ), снабженныхъ подписью вкладчика и называемыхъ *чеками* (chéck, chèque), почему и самый текущій счетъ (отечественный) и соотвѣтствуетъ западно-европейскому *Cheque-Conto*, *comptes de dépôts*, *comptes-chèques*. Въ противоположность текущему счету, конто-корренть устанавливается между двумя сторонами, независимо отъ вклада—взноса наличными деньгами, дѣлаемаго вкладчикомъ. Въ то время, какъ текущій счетъ предполагаетъ сначала взносъ наличными деньгами и затѣмъ только диспонированіе посредствомъ чековъ, безъ чего немыслимо существованіе самаго текущаго счета, конто-корренть въ такихъ реквизитахъ не нуждается и вовсе не предполагаетъ предварительнаго взноса наличныхъ денегъ, который обусловливаетъ въ текущемъ счетѣ право диспонированія: по конто-корренту, имѣющему въ своемъ основаніи кредитъ, оказываемый одною стороною другой, возможно диспонированіе и безъ суммы, которою диспонентъ располагалъ бы по своему счету [1]).

Текущіе счета раздѣляются на простые, условные и спеціальные, а диспонированіе по таковымъ совершается посредствомъ чековъ, представляющихъ, по своей конструкціи, сходство съ переводными векселями.

Простымъ текущимъ счетомъ называется такая вкладная операція, при которой кліентъ неопредѣленными суммами и въ неопредѣленные сроки вноситъ въ банкъ или получаетъ обратно, по мѣрѣ надобности, деньги. Между вкладами по простому текущему счету и вкладами до востребованія существуетъ не только то различіе, что послѣдніе можно получить въ любой моментъ только *цѣликомъ*, а не по частямъ, но они, кромѣ того, существенно отличаются по своему экономическому характеру и назначенію. Капиталы, вносимые до востребованія, представляютъ собою обыкновенно такія средства, относительно которыхъ владѣлецъ еще не рѣшилъ, какое сдѣлать изъ нихъ окончательное употребленіе и потому вноситъ ихъ на неопредѣленный срокъ въ банкъ, пока не случится болѣе выгодное помѣщеніе, между тѣмъ какъ сумма, вносимая на простой текущій счетъ, представляетъ собою расходный, находящійся въ постоянномъ движеніи капиталъ коммерческаго (или частнаго) человѣка. Банкъ, въ свою очередь, открывая текущій счетъ, становится какъ бы кассиромъ вкладчика, принимаетъ отъ него или, за его счетъ, отъ другихъ лицъ, всякія суммы и производитъ за счетъ его выдачи суммъ, на основаніи спеціальныхъ письменныхъ приказовъ, называемыхъ *чеками*. [Кромѣ простыхъ текущихъ счетовъ, существуютъ еще *условные* текущіе счеты, по которымъ

---

[1]) См.: *Барацъ*, Текущій счетъ и конто-корренть съ точки зрѣнія практики и обычая (журналъ „Счетоводство“ № 12 за 1888 г.) и *его же*, Текущій счетъ и конто-корренть съ точки зрѣнія отечественнаго законодательства (журналъ „Счетоводство“ № 9 за 1889 г.).

банкъ уплачиваетъ высшій, чѣмъ по простымъ счетамъ, процентъ и при предъявленіи чековъ обозначаетъ въ какой срокъ (3, 5, 7 дней) чеки будутъ оплачены. Юридическая и техническая сторона условныхъ текущихъ счетовъ совершенно тождественна съ простыми текущими счетами].

Всякій, желающій открыть себѣ текущій счетъ (въ банкѣ), подаетъ о томъ объявленіе и сообщаетъ банку свою подпись въ томъ видѣ, какъ онъ намѣренъ употреблять ее въ своихъ сношеніяхъ съ нимъ. Банкъ открываетъ текущій счетъ на сумму (въ большинствѣ случаевъ) не менѣе 100 рублей и во все время существованія счета на немъ должна оставаться, по крайней мѣрѣ, эта сумма (въ случаѣ взятія всей суммы, текущій счетъ *закрывается*).

Открывая текущій счетъ, банкъ становится какъ бы кассиромъ вкладчика: принимаетъ отъ него, или за его счетъ отъ другихъ лицъ, всякія суммы и производитъ за счетъ вкладчика выдачи суммъ по чекамъ.

Лицу (или обществу, товариществу на паяхъ и пр.), которымъ открывается текущій счетъ, выдаются банкомъ двѣ книжки: *одна разсчетная* (книжка), а другая *книжка чековъ* (или приказовъ).

Разсчетная книжка (форматомъ въ маленькій 8^0) состоитъ изъ ряда дебитовыхъ и кредитовыхъ страницъ, изъ коихъ каждая имѣетъ такой видъ:

Дебетъ.		**1900 г.**			**1900 г.**		**Кредитъ.**	
Число.	Мѣсяцъ.	Выдано:	Руб.	К.	Число.	Мѣсяцъ.	Принято:	Руб.	К.

На кредитовую страницу банкъ вписываетъ суммы, вносимыя вкладчикомъ, а на дебитовой—вкладчикъ самъ отмѣчаетъ тѣ суммы, которыя онъ извлекаетъ путемъ чековъ. Самая Разсчетная Книжка хранится всегда у вкладчика.

Я, Ивановъ, *вношу* сумму; банкъ ее отъ меня *принимаетъ* и записываетъ въ мой *кредитъ* или, выражаясь технически, *кредитуетъ* меня или, точнѣе, мой Счетъ. Всѣ суммы, получаемыя отъ вкладчика или за его счетъ (отъ другихъ) записываются день за днемъ, съ точнымъ обозначеніемъ дня ихъ поступленій, и по каждому случаю поступленія отдѣльно, въ вышеозначенной Разсчетной Книжкѣ на страницѣ кредитовой. Поступленіе такихъ суммъ въ банкъ свидѣтельствуется подписью кассира и контролера текущихъ счетовъ, или вообще—другихъ уполномоченныхъ на то лицъ.

Диспонированіе внесенными суммами (полученіе денегъ по текущему счету) совершается посредствомъ *чековъ*—письменныхъ приказовъ, представляющихъ рядъ переплетенныхъ листиковъ (отъ 25 до 50), состоящихъ собственно изъ чека, предъявляемаго въ банкъ, и талона у корешка, отъ котораго самый чекъ отрѣзается. (Талонъ, отдѣленный отъ чека вертикальною полосою, остается всегда у вкладчика для отмѣтокъ для памяти: для контроля вкладчикъ вписываетъ вкратцѣ детали чека, который онъ выдаетъ).

№ 10.

Когда выданъ:

_____ 190___ г.

Сумма:

Текущій счетъ №_____ Руб._____

Господ _____

№ 10. С.-Петербургъ,_____ 190___ года.

Прошу выдать предъявителю _____

списавъ эту сумму со счета [1]).

Подпись:_____

[1]) Или: и *суммою этою дебитовать мой счетъ*. Въ техническомъ смыслѣ это выраженіе Бух-

Примѣчаніе. Текущій счетъ № 00. Здѣсь банкъ выполняетъ № по порядку открытія у себя счета. Показанная здѣсь цифра будетъ всегда показывать число вкладчиковъ банка. Показанный затѣмъ № 10-й отпечатанъ на самомъ чекѣ и показываетъ счетъ чековъ—листиковъ. (Эти №№ доходятъ до 25—50, смотря по количеству чековъ). Строка, на которой напечатано *Господ.*, выполняется банкомъ и на ней значится имя (отчество) и фамилія (или фирма) вкладчика (то и другое въ нѣкоторыхъ банкахъ *отпечатывается* ручнымъ шрифтомъ при открытіи счета). Виньетки, украшенія, водяные знаки, отпечатанная печать банка, время открытія кассы банка для оплаты чековъ, срокъ дѣйствительности чека (5-тидневный со времени его выдачи) и пр. въ нашемъ образцѣ опущены. (Фактически чеки, въ большинствѣ случаевъ, совмѣщаютъ въ себѣ и всѣ эти данныя).

Вкладчикъ, имѣющій текущій счетъ въ банкѣ, можетъ самъ непосредственно получать суммы изъ банка или предоставлять полученіе ихъ другимъ, во всякомъ случаѣ—посредствомъ выдачи чековъ на банкъ. Чекъ не долженъ быть выдаваемъ на сумму *бо́льшую* той, какая *дѣйствительно состоитъ* на текущемъ счету вкладчика. Отступленіе отъ этого правила равносильно закрытію текущаго счета лица, выдавшаго чекъ. Деньги по чеку уплачиваются лицу, представившему оный въ банкъ, немедленно по предъявленіи чека, безъ всякаго удостовѣренія въ личности получателя (Получатель въ большинствѣ случаевъ и не упоминается въ чекѣ, такъ какъ самый чекъ выписывается въ большинствѣ случаевъ *на предъявителя*: . . . . прошу выдать *предъявителю* . . . .). Суммы, записываемыя въ кредитъ лица (или учрежденія) по текущему счету, состоятъ изъ наличныхъ денегъ и чековъ на разные банки, вносимыхъ вкладчикомъ или другимъ лицомъ за его счетъ, равно какъ и изъ суммъ, причитающихся вкладчику по разнымъ произведеннымъ имъ въ банкѣ операціямъ. (См. выше: стр. 85—88).

Текущій счетъ закрывается: а) по собственному желанію вкладчика; б) въ случаѣ, когда имъ выданъ чекъ на сумму *бо́льшую, чѣмъ онъ имѣетъ на своемъ счету въ банкѣ* и в) въ случаѣ, *если на его счету остается менѣе опредѣленной суммы* (отъ 50 до 100 руб.). Не касаясь здѣсь всѣхъ операцій вкладчика, дающихъ въ результатѣ опредѣленную сумму, которая можетъ быть записана банкомъ на его текущій счетъ, замѣтимъ только, что природа и свойство текущаго счета, слѣдовательно, таковы, что вкладчикъ долженъ располагать по этому счету такою свободною (диспонибельною) суммою наличныхъ денегъ, которая давала бы ему право выдавать на банкъ чеки и которая служила бы для него (а слѣдовательно и для другого предъявителя чека—презентанта) гарантіей въ томъ, что чекъ будетъ банкомъ надлежащимъ образомъ оплаченъ. Я, Ивановъ, открывая себѣ въ Международномъ банкѣ текущій счетъ,

1) вношу на означенный счетъ 10,000 р. и разновременно—еще 3,000 р., 2,000 р. и 1,000 р.;

2) выдаю на банкъ чекъ въ 1,000 р., затѣмъ разновременно—еще чеки въ 1,000 р., 3,000 р., 500 р. и 1,500 р.

По порядку совершенныхъ мною въ означенномъ банкѣ, день за днемъ, дѣйствій, всѣ совершенные мною взносы наличныхъ денегъ, какъ и полученія денегъ по чекамъ (диспонированія) выразятся въ слѣдующей таблицѣ:

Счетъ С.-Пб. Международнаго Коммерческаго Банка.

Марта	1	Внесено	10.000	—
d°	3	Взято по чеку № 1	1.000	—
			9.000	—
d°	5	Внесено	3.000	—
			12.000	—
d°	8	Тоже	2.000	—
			14.000	—
d°	11	Взято по чеку № 2	1.000	—
			13.000	—
d°	15	Внесено	1.000	—
			14.000	—
d°	16	Взято по чеку № 3	3.000	—
			11.000	—
d°	19	„ „ „ № 4	500	—
			10.500	—
d°	25	„ „ „ № 5	1.500	—
			9.000	—

галтеріи совершенно тождественно со *списываніемъ*, хотя мы придерживаемся формулы: «и суммою этою дебитовать нашъ (мой) счетъ.»

Всѣ суммы, взятыя по чеку, *списываются* со счета.

Та же ситуація моего Счета въ томъ же банкѣ по Разсчетной книжкѣ выразится въ томъ, что банкъ *кредитовалъ* мой счетъ всѣми учиненными взносами и *дебитовалъ* мой же Счетъ всѣми произведенными выдачами по чекамъ. Разсчетная книжка, день за днемъ, по мѣрѣ совершенія всѣхъ этихъ операцій, представится, наконецъ, въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ К. Иванова 1900 года.** **Кредитъ.**

Число.	Мѣсяцъ.	Выдано:	Руб.	К.	Число.	Мѣсяцъ.	Принято:	Руб.	К.
3	Мартъ	*По чеку № 1*	1.000	—	1	Марта	*Наличными.*	10.000	—
11	d°	„ „ *№ 2*	1.000	—	5	d°	*Тоже. . . .*	3.000	—
16	d°	„ „ *№ 3*	3.000	—	8	d°	*Тоже. . . .*	2.000	—
19	d°	„ „ *№ 4*	500	—	15	d°	*Тоже. . . .*	1.000	—
25	d°	„ „ *№ 5*	1.500	—					

Всѣ суммы, взятыя по чекамъ, *дебитованы* Счету (формула: „списавъ сумму съ моего счета“ или „дебитовавъ означенною суммою мой счетъ“ совершенно аналогична).

Примѣчаніе. Техническія частности, какъ наклейка гербовой марки соотвѣтственнаго достоинства у каждой статьи кредита, скрѣпленіе каждой статьи подписью кассира, контролера и пр., равно какъ и другіе внѣшніе реквизиты здѣсь опущены.

Если сложить всѣ суммы дебета и кредита въ томъ видѣ, какъ онѣ значатся въ показанной Разсчетной Книжкѣ, то окажется, что я, Ивановъ, внесъ разновременно 16,000 р. и разновременно получилъ или выдалъ (уплатилъ) чеками 7,000 р.—мой, Иванова, счетъ кредитованъ общею суммою въ 16,000 р. и дебитованъ суммою въ 7,000 р. Свободнаго кредита у меня, Иванова, остается еще въ банкѣ 9,000 р., на каковую сумму (disponibel) я могу выписать и выдать чековъ, которые будутъ банкомъ надлежащимъ образомъ оплачены—объ отказѣ со стороны банка въ оплатѣ чековъ въ предѣлахъ этой диспонибельной суммы не можетъ быть, слѣдовательно, и рѣчи. Коммиссіоннаго вознагражденія за совершеніе всѣхъ этихъ операцій банки не взимаютъ со своихъ вкладчиковъ, не считая вставныхъ, побочныхъ и случайныхъ операцій, которыя если и подлежатъ коммиссіонному вознагражденію, то—съ отнесеніемъ результирующей окончательной суммы все же на текущій счетъ въ видѣ франко-коммиссіонной статьи [1]). Что касается начисленія процентовъ по внесеннымъ суммамъ, то, при этихъ условіяхъ, не можетъ быть, конечно, и рѣчи о томъ, чтобы проценты причитались кредитному учрежденію, открывшему текущій счетъ,—опроцентованіе суммъ будетъ всегда и безусловно совершаться *въ пользу* вкладчика: при заключеніи текущаго счета (обыкновенно разъ въ году: 31 декабря и только въ нѣкоторыхъ учрежденіяхъ—два раза въ году: 30 іюня и 31 декабря) [2]) проценты на общій оборотъ суммъ никогда не будутъ причитаться банку, а всегда будутъ причитаться вкладчику.

Если резюмировать все сказанное относительно текущихъ счетовъ, то реквизиты ихъ (по отечественной практикѣ, описательнымъ законодательнымъ постановленіямъ и судебнымъ рѣшеніямъ, какъ и западно-европейскимъ законодательствамъ) могутъ быть формулированы такъ:

1) текущій счетъ, слагаясь изъ кредитовыхъ и дебитовыхъ статей, *представляетъ всегда перевѣсъ первыхъ надъ вторыми* въ пользу вкладчика—у вкладчика всегда на текущемъ счету имѣется свободная (диспонибельная) сумма, которою онъ можетъ распоряжаться (диспонировать) посредствомъ чековъ, обязательно оплачиваемыхъ тѣмъ учрежденіемъ, на которое они выданы. Кредита со стороны послѣднихъ чековой институтъ не знаетъ. Эта диспонибельная у вкладчика сумма (Guthaben, avoir) и составляетъ то провизо (Proviso), которое гарантируетъ *вкладчику* (*эммитенту чека*) и *предъявителю* (*держателю*) *чека* своевременность оплаты (гонорированія) такового *тѣмъ учрежденіемъ, на которое* чекъ выданъ;

2) текущій счетъ не знаетъ коммиссіоннаго вознагражденія съ оборота статей со стороны того учрежденія, которое открываетъ текущій счетъ и оплачиваетъ чеки. Всѣ статьи текущаго счета—франко-коммиссіонны и вкладчикъ при такомъ способѣ храненія суммъ никакихъ накладныхъ расходовъ не несетъ. (Экономическая подкладка этой операціи заключается въ томъ, что банки, кредитныя учрежденія и пр. привлекаютъ такимъ путемъ свободные капиталы за сравнительно

---

[1]) См. выше: стр. 86—87 (примѣчаніе).

[2]) Въ Обществахъ Взаимнаго Кредита и въ небольшихъ частныхъ фирмахъ.

низкій процентъ,—2—3% годовыхъ,—и сами пускаютъ въ оборотъ эти свободные капиталы по болѣе высокой процентной нормѣ—4—6% годовыхъ, смотря по состоянію денежнаго рынка);

3) текущій счетъ никогда не получаетъ процентовъ съ вкладчика, а всегда начисляетъ проценты *въ пользу вкладчика*. Для исчисленія процентовъ пользуются датами взносовъ платежей и полученія денегъ по чекамъ. Начисленіе процентовъ производится: по внесеннымъ суммамъ—со дня, слѣдующаго за днемъ взноса денегъ, а на взятыя суммы по чекамъ теченіе процентовъ прекращается либо со дня выдачи чека, либо со дня его оплаты (въ томъ и другомъ случаѣ—съ незначительнымъ промежуткомъ въ нѣсколько дней).

Самый чекъ, которымъ питается текущій счетъ, представляя собою письменный приказъ (ордеръ), предполагаетъ обязательно существованіе:

1) лица, выдающаго, выписывающаго, подписывающаго, эммитирующаго чекъ—*чекодателя;*

2) лица, на которое чекъ выдается, которое является плательщикомъ по чеку за чекодателя—*чекопринимателя* или, точнѣе, чекоплательщика, и, наконецъ,

3) лица, на имя котораго чекъ выдается, въ пользу котораго чекъ выдается и которое является получателемъ денегъ по чеку—*чекодержателя*. Нормальный текстъ чека, какъ показываетъ образецъ, таковъ, что онъ исключаетъ *именность*, т.-е. эммиссію его на имя опредѣленнаго лица, которое въ чекѣ *безлично*, почему и самый чекъ носитъ *предъявительскій* характеръ, хотя, конечно, чекодатель можетъ выписать чекъ на имя опредѣленнаго, поименованнаго въ немъ лица, которое само должно отправиться въ банкъ за полученіемъ по нему денегъ. Практика избѣгаетъ эммиссію такихъ чековъ, которые въ своемъ обращеніи, при именности, теряютъ значительную долю своей циркуляціонной способности.

Сущность договора спеціальнаго текущаго счета заключается въ томъ, что лицо А., представивъ обезпеченіе, оцѣниваемое въ извѣстномъ размѣрѣ, выдаетъ чеки въ предѣлахъ открытаго ему кредита. Если, напримѣръ, лицу А. открытъ кредитъ въ 10,000 р. и если оно взяло разновременно по такому спеціальному текущему счету 1,000 р., 2,000 р. и 3,000 р. и внесло затѣмъ въ погашеніе этихъ позаимствованій (въ счетъ) 4,000 р., то, по односторонней штафельной схемѣ, ситуація счета А. представляется, по книгамъ А., въ такомъ видѣ:

Счетъ N-скаго банка.

Февраля	15	Размѣръ открытаго кредита	10.000	—
d°	20	Взято по чеку	1.000	—
			9.000	—
d°	21	» » »	2.000	—
			7.000	—
d°	23	» » »	3.000	—
			4.000	—
Марта	1	Внесено	4.000	—
		Остается диспонибельныхъ	8.000	—

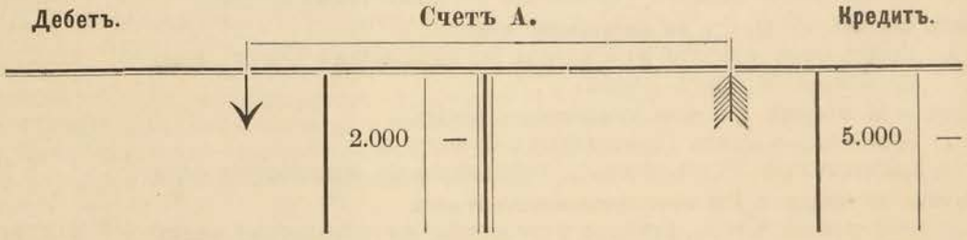
Въ противоположность такой же штафельной схемѣ, относящейся къ простому текущему счету (см. стр. 92), вышеприведенная схема показываетъ остатокъ въ 8,000 р. *диспонибельныхъ*, которыми лицо А., хотя и можетъ располагать (диспонировать), но—на основаніяхъ, отличныхъ отъ тѣхъ, на коихъ оно, лицо А., можетъ диспонировать по простому текущему счету. По сему послѣднему, чекодатель извлекаетъ посредствомъ чека сумму, которая ему причитается, какъ сдѣланный вкладъ, взносъ наличными, и которую онъ, чекодатель, въ предѣлахъ значащагося остатка, можетъ извлечь совсѣмъ, *не* становясь должникомъ лица, на которое онъ диспонируетъ. При спеціальномъ же текущемъ счетѣ чекодатель также можетъ диспонировать въ предѣлахъ вышеприведеннаго остатка, но всякое дальнѣйшее диспонированіе будетъ уменьшать не сумму, которою онъ располагаетъ, какъ вкладомъ или взносомъ, но будетъ уменьшать сумму *оказывающагося въ данный моментъ свободнымъ кредита*, т.-е.—ту диспонибельную по кредиту сумму (8,000 р.), которая, будучи вычтена изъ первоначальной суммы открытаго кредита (10,000 р.), дастъ сумму его долга (2,000 р.) въ данный моментъ. Съ наглядностью это можетъ быть усмотрѣно изъ нижеслѣдующей *двусторонней* схемы, составленной изъ вышеприведенной штафельной схемы:

Дебетъ.		Счетъ N-скаго банка.			Кредитъ.				
Марта	1	Внесено . . .	4.000	—	Февраля	20	Взято по чеку	1.000	—
		Сальдо кредита	2000	—	d°	21	„ „ „	2.000	—
					d°	23	„ „ „	3.000	—

Сумма въ 10,000 р., какъ предѣлъ нормированнаго кредита, въ двустороннюю схему попадать не можетъ и не должна: штафельная схема служитъ только для контроля, причемъ ситуація счета устанавливается по двусторонней схемѣ. Если сложить дебитовыя и кредитовыя статьи двусторонней схемы, то окажется, что лицо А. по Счету съ N-скимъ банкомъ должно 6,000 р., а имѣетъ 4,000 р. — итого должно 2,000 р., о чемъ свидѣтельствуетъ штафельная схема: кредитъ открытый, нормированный—10,000 р.; диспонибельныхъ, въ счетъ открытаго кредита, 8,000 р.; оказываются позаимствованными 2,000 р., составляющіе, слѣдовательно, долгъ лица А. данному учрежденію, что̀ съ такою же рельефностью выступаетъ по книгамъ даннаго банка, ведущаго у себя счетъ лица А. такимъ образомъ:

Дебетъ.		Счетъ лица А.			Кредитъ.				
Февраля	20	По чеку . . .	1.000	—	Марта	1	Внесено имъ .	4.000	—
d°	21	„ „ . . .	2.000	—			Сальдо-дебета.	2.000	—
d°	23	„ „ . . .	3.000	—					

Если читатель усвоилъ себѣ ситуацію счетныхъ отношеній по штафельной и двусторонней схемѣ Счетовъ (Conti), то для него должна быть совершенно ясна совершенная тождественность между формулами: «.....списавъ сумму съ моего (нашего) счета» и «.....и суммою этою дебитовать мой (нашъ) счетъ». Если при штафельной схемѣ рѣчь идетъ о *списываніи* (и приписываніи) суммъ въ буквальномъ и механическомъ смыслѣ, то то же списываніе имѣетъ мѣсто и при двусторонней схемѣ. Если лицо А. располагаетъ (имѣетъ въ кредитѣ) сумму 5,000 р. и, диспонируя, поручаетъ списать 2,000 р., то это дѣйствіе можетъ быть представлено въ такомъ видѣ:



Что касается книговыхъ записей, то онѣ представляются въ такомъ видѣ:

По книгамъ вкладчика:

1) при взносѣ денегъ на простой текущій счетъ:
а) дебитованіе Счета даннаго кредитнаго учрежденія внесенными суммами и
б) кредитованіе Счета Кассы за внесенныя суммы;

2) при полученіи денегъ по чекамъ:
а) дебитованіе Счета Кассы истребованными по чекамъ суммами и
б) кредитованіе Счета даннаго кредитнаго учрежденія за тѣ же суммы;

3) при платежѣ денегъ за купленные товары, цѣнности и пр. посредствомъ чековъ:
а) дебитованіе Счета данной цѣнности (товара, фондовъ) суммою чека и
б) кредитованіе Счета даннаго кредитнаго учрежденія и

4) при платежѣ лицамъ и учрежденіямъ денегъ не наличными, а—чеками:
а) дебитованіе Счета того лица (учрежденія), которому чекъ врученъ вмѣсто наличнаго платежа и
б) кредитованіе Счета даннаго кредитнаго учрежденія на сумму выданнаго чека.

Примѣчаніе. Пункты 3 и 4 имѣютъ болѣе теоретическій характеръ, чѣмъ практическій. Нормально приходится платить, напр., за товары, цѣнности и пр. *некруглыя* суммы, тогда какъ чеки выписываются обыкновенно (нормально) на *круглыя* лишь суммы. При такихъ условіяхъ оказывается необходимымъ, во избѣжаніе и въ устраненіе сложной статьи, проводить данную сумму, извлекаемую путемъ чека, pro и contra. Напр.: я имѣю уплатить за данный товаръ сумму въ 1208 р. 15 коп. Выписывая на эту сумму чекъ, въ платежъ за купленный товаръ, я буду дебитовать Счетъ Товаровъ съ кредитованіемъ Счета даннаго Банка. Но если я, какъ оно нормально бываетъ, выпишу въ данномъ случаѣ чекъ лишь на 1200 р., а 8 р.

15 к. уплачу изъ Кассы наличными, то моя запись видоизмѣнится въ такомъ смыслѣ, что я буду: а) дебитовать Счетъ Товаровъ на сумму въ R° 1,208. 15 коп., а кредитовать: Счетъ даннаго Банка на 1,200 р. и Счетъ Кассы—на R° 8.15 коп. Такъ какъ здѣсь возможенъ и обратный случай—выдача мною чека за товаръ въ 1,250 руб. съ полученіемъ мною отъ продавца товара сдачи въ суммѣ R° 41.85 коп. съ тѣмъ, чтобы онъ, продавецъ товара, получилъ, по чеку, въ свою пользу сумму въ 1,250 руб. *полностью*, то нормально выписанная по чеку сумма записывается въ дебетъ Кассы полностью съ кредитованіемъ Счета Кассы выданною суммою, хотя бы фактически сумма не поступала и не выдавалась, замѣняясь чеками. При такомъ способѣ провода суммъ pro и contra п. п. 3 и 4 падаютъ, и записи совершаются по п. п. 1 и 2.

Тѣ же случаи по книгамъ кредитнаго учрежденія, принимающаго вклады на простой текущій счетъ и производящаго платежи (выдачи) по чекамъ:

1) при пріемѣ денегъ на простой текущій счетъ:
а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета вкладчика;

2) при платежѣ денегъ по чекамъ:
а) дебитованіе Счета вкладчика и
б) кредитованіе Счета Кассы.

Проценты, начисляемые въ мою пользу по простому и условному текущему счету, записываются мною въ дебетъ Счета даннаго кредитнаго учрежденія съ кредитованіемъ, противъ того, Счета Процентовъ въ ихъ чистомъ видѣ, за удержаніемъ уже даннымъ кредитнымъ учрежденіемъ $5^0/_0$ государственнаго налога по этимъ процентамъ. Проценты, начисляемые даннымъ кредитнымъ учрежденіемъ въ пользу вкладчика, разбиваются имъ на двѣ части, изъ коихъ: одна сумма процентовъ, какъ таковая, а другая—тотъ же $5^0/_0$ налогъ. Обѣ эти суммы, по книгамъ даннаго кредитнаго учрежденія, попадаютъ: въ дебетъ Счета Процентовъ и въ кредитъ а) Счета вкладчика и б) Счета $5^0/_0$ налога. Затѣмъ, по взносѣ означеннаго налога въ Казначейство, данное кредитное учрежденіе дебитуетъ Счетъ $5^0/_0$ налога, кредитуя Счетъ Кассы.

Обращаясь къ спеціальнымъ текущимъ счетамъ (онкольнымъ), т.-е.—къ тѣмъ счетамъ, которые я открываю себѣ въ данномъ кредитномъ учрежденіи, надлежитъ подлежащимъ записямъ придать такой видъ:

По моимъ книгамъ:

1) при полученіи денегъ по онкольному счету:
а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе даннаго учрежденія по онкольному Счету;

2) взносъ (возвратъ) денегъ по онкольному счету:
а) дебитованіе даннаго учрежденія по онкольному Счету и
б) кредитованіе Счета Кассы;

3) порученіе по покупкѣ для меня процентныхъ бумагъ:
а) дебитованіе Счета Процентныхъ бумагъ и
б) кредитованіе Счета даннаго учрежденія по онкольному счету;

4) порученіе по продажѣ для меня процентныхъ бумагъ:
а) дебитованіе Счета даннаго учрежденія по онкольному счету и
б) кредитованіе Счета Процентныхъ бумагъ.

Тѣ же операціи по книгамъ даннаго кредитнаго учрежденія представятся, параллельно, въ такомъ видѣ:

1) выдача денегъ по онкольному счету:
а) дебитованіе онкольнаго моего Счета и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) полученіе денегъ отъ меня въ возвратъ по онкольному счету:
а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе моего онкольнаго Счета;

3) покупка (пріемъ) [1]) для меня процентныхъ бумагъ:
а) дебитованіе моего онкольнаго Счета и
б) кредитованіе Счета Кассы;

4) продажа (сдача) [1]) за мой счетъ процентныхъ бумагъ:
а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе моего онкольнаго Счета.

---

[1]) Въ этихъ случаяхъ возможно и „самовступленіе“ (самоконтрагированіе) даннаго кредитнаго учрежденія. См. выше: стр. 73. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что книговыя записи относительно текущихъ счетовъ всѣхъ видовъ и наименованій представлены у насъ только въ общихъ чертахъ, такъ какъ въ болѣе подробномъ видѣ имъ мѣсто въ Курсѣ Банковой Бухгалтеріи, а — не общей, которой посвященъ нашъ предлежащій Курсъ.

Что касается процентовъ по спеціальнымъ текущимъ (онкольнымъ) счетамъ, то, по моимъ книгамъ, надлежитъ дебитовать Счетъ Процентовъ съ кредитованіемъ Счета даннаго кредитнаго учрежденія. По книгамъ сего послѣдняго окажется дебитованнымъ мой Счетъ, какъ на сумму причитающихся данному учрежденію процентовъ, такъ и на сумму причитающагося съ меня же государственнаго налога (сбора) въ 0,216%. Противъ этой одной дебитовой статьи по книгамъ даннаго кредитнаго учрежденія окажутся: въ кредитѣ Счетовъ Процентовъ причитающіеся съ меня проценты и въ кредитѣ Счета 0,216% государственнаго сбора—начисленный по моему счету налогъ, который, будучи внесенъ, по назначенію, въ Казначейство, дастъ основаніе для такой записи: дебитованіе Счета 0,216% налога съ кредитованіемъ Счета Кассы.

Б. Конто-корренты. Счета «наши» и «ихъ» (Nostro и loro—mio и suo).

Установивъ различіе между текущими счетами и конто-коррентами (см. выше: стр. 84—85) [1]), обратимся къ конто-коррентамъ съ цѣлью показать, какимъ образомъ они являются конечными выразителями, такъ сказать, всѣхъ взаимныхъ сношеній банковъ, фирмъ и всякихъ торгово-промышленныхъ учрежденій между собою, являясь воспроизведеніемъ всей корреспонденціи. Напомнимъ читателю, что для каждаго лица, съ которымъ состоятъ въ постоянныхъ и сколько-нибудь регулярныхъ и правильныхъ сношеніяхъ, открывается обыкновенно особый Счетъ на двухъ противоположныхъ страницахъ, именуемый конто-коррентомъ, на лѣвой страницѣ коего (дебетъ) записывается все то, что̀ лицо, которому открытъ Счетъ, получаетъ, а на правой страницѣ (кредитъ) котораго—все то, что́ отъ него получается, посредственно или непосредственно.

То же лицо, фирма или учрежденіе, открывшее у себя въ книгахъ такой

---

[1]) Всѣ лица (учрежденія), съ которыми состоятъ въ конто-коррентныхъ сношеніяхъ, принято подводить въ балансахъ подъ одинъ общій, сводный (коллективный) «Счетъ Корреспондентовъ», которыми квалифицируются тѣ экономическія и юридическія отношенія, въ которыя данное предпріятіе становится къ этой группѣ лицъ (учрежденій) и которыя отличаются отъ отношеній вкладчиковъ (кліентовъ) по текущимъ счетамъ (простымъ, условнымъ и спеціальнымъ). Назвать и подводить конто-коррентныхъ кліентовъ подъ «Счетъ кліентовъ» было бы не точно потому, что „кліентами“ даннаго учрежденія являются и вкладчики по текущимъ счетамъ, и залогодатели по ссудамъ и пр. Вотъ почему, съ цѣлью отвести одну группу отъ другой, и принято квалифицировать „корреспондентами“ тѣ лица (учрежденія), сношенія съ которыми совершаются *письменно* (путемъ *писемъ*) на почвѣ конто-коррентныхъ отношеній, въ отличіе, слѣдовательно, отъ *чековыхъ* отношеній съ кліентами-корреспондентами другой группы. Такъ какъ, затѣмъ, я могу состоять кліентомъ даннаго банка на почвѣ конто-коррентныхъ отношеній, не состоя или не желая, по свойству совершаемыхъ операцій, состоять кліентомъ того же банка по чековому (текущему) счету, то данный банкъ открываетъ мнѣ такъ называемый, „корреспондентскій Счетъ“, который и экономически, и юридически представляетъ собою тотъ же конто-коррентъ, отличаясь отъ него лишь однимъ названіемъ. Въ качествѣ такого „корреспондента“ (кліента) банка я могу состоять, живя не только въ другомъ городѣ (пунктѣ), но—находясь въ томъ же мѣстѣ, гдѣ и банкъ. Нѣкоторые банки пошли въ послѣднее время и дальше: для сокращенія и облегченія письменныхъ сношеній по истребованію денегъ (наличными), что̀ нормально дѣлалось и дѣлается путемъ писемъ (по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи), такіе банки стали выдавать своимъ „корреспондентамъ“ *спеціальныя* чековыя книжки со штемпелемъ на нихъ „Корреспондентскій счетъ“. Такимъ образомъ, вмѣсто требованія изъ банка денегъ путемъ писемъ съ просьбою (порученіемъ) дебитовать мой счетъ, на что́, нормально, слѣдовалъ отвѣтъ съ извѣщеніемъ, что подлежащая сумма уплачена, выдана по назначенію съ дебитованіемъ моего Счета, — я выдаю лишь чекъ по моему „корреспондентскому Счету“. Выдача (эммиссія) мною чека избавляетъ меня отъ необходимости писать письмо съ соотвѣтственнымъ требованіемъ, а самый банкъ—отъ необходимости меня о томъ извѣщать. Само собою разумѣется, что и экономически, и юридически, такой чекъ по „Корреспондентскому Счету“ не имѣетъ ничего общаго съ чекомъ по текущему счету (простому и условному), отличаясь отъ него лишь, такъ сказать, технически. По послѣднему банкъ обязанъ выдать подлежащую сумму, ибо я требую таковую (диспонирую на банкъ) въ счетъ свободныхъ, неисчерпанныхъ (диспонибельныхъ) суммъ по моему текущему счету, тогда какъ по корреспондентскому моему Счету я могу диспонировать и по тому кредиту, которымъ я пользуюсь, не имѣя, такимъ образомъ, свободныхъ суммъ по моему счету. По текущему (чековому) счету, какъ таковому, проценты будутъ всегда начисляться въ мою пользу, тогда какъ по корреспондентскому счету вопросъ о процентахъ не имѣетъ никакого значенія. Словомъ: корреспондентскій Счетъ, это—видоизмѣненіе конто-коррента по одному лишь названію или, точнѣе—корреспондентскіе Счета являются тѣмъ же конто-коррентомъ, питаясь исключительно письмами (корреспонденціею) и, въ видѣ исключенія,—спеціальными чеками „по корреспондентскому Счету“ на предметъ произведенія платежей наличными деньгами.

конто-коррентъ лицу N., можетъ, по отношенію къ тому же лицу или къ какому-либо иному, находиться въ такомъ же положеніи. Другими словами: оно можетъ нуждаться, въ мѣстѣ нахожденія того лица, въ такомъ коммиссіонерѣ-корреспондентѣ, который открылъ бы ему Счетъ, исполняя всѣ его порученія, какъ относительно суммъ, поступающихъ въ томъ мѣстѣ за его счетъ, такъ и относительно суммъ, подлежащихъ къ выдачѣ въ томъ же мѣстѣ, за его же счетъ и по его же порученію. Такъ какъ во всѣхъ взаимныхъ сношеніяхъ фирмъ между собою предполагается коммиссіонное вознагражденіе и такъ какъ конечнымъ выразителемъ этихъ взаимныхъ сношеній фирмъ между собою является конто-коррентъ, на основаніи котораго и по которому исчисляется означенное коммиссіонное вознагражденіе, то весьма естественно установить и разграничить взаимную отчетность на такихъ основаніяхъ, которыя позволяли бы дѣлать это съ наибольшимъ соблюденіемъ интересовъ и справедливости по отношенію къ обѣимъ сторонамъ. Если бы взаимныя конто-коррентныя сношенія фирмъ между собою были безусловно тождественны и равны; другими словами: если бы одна фирма въ одномъ мѣстѣ исполняла порученія другой фирмы другого города на такую же точно сумму по общему обороту, съ тѣмъ же самымъ рискомъ относительно принятыхъ на себя обязательствъ, съ тою же отвѣтственностью и т. д. и т. д., съ какою та же фирма дѣлала бы это по отношенію къ первой, то не было бы, пожалуй, необходимости разграничивать взаимные Счета каждой изъ сторонъ въ отдѣльности, не къ чему было бы считать коммиссіонное, по конто-корренту, вознагражденіе другой сторонѣ, на томъ простомъ основаніи, что въ данномъ случаѣ была бы умѣстна взаимная компенсація (зачетъ) всѣхъ такихъ суммъ, возмѣщеній и расходовъ. Но такъ какъ взаимныя сношенія на такихъ основаніяхъ рѣшительно немыслимы и невозможны и такъ какъ, при самыхъ правильныхъ и оживленныхъ сношеніяхъ, перевѣсъ всегда можетъ и долженъ оказаться на сторонѣ одной, въ прямой ущербъ другой изъ сторонъ, не говоря уже о невозможности уравновѣсить взаимную отвѣтственность (Obligo) по принятымъ на себя каждою изъ сторонъ обязательствамъ, то можно безошибочно сказать, что разграниченіе и раздѣленіе взаимныхъ такихъ счетныхъ отношеній между лицами (учрежденіями) является такою же необходимостью, какою по отношенію къ каждому изъ такихъ конто-коррентовъ въ отдѣльности является исчисленіе процентовъ по дебету, независимо отъ процентовъ по кредиту, въ виду невозможности совпаденія, въ большинствѣ случаевъ, статей того и другого.

Пояснимъ сказанное примѣромъ: фирма П. Маврина въ Одессѣ 1) трассируетъ на фирму Томсонъ въ С.-Петербургѣ 5,000 руб. 60 к., 2) поручаетъ тому же дому здѣсь уплатить наличными Кудрявцеву 2,605 р. и 3) посылаетъ тому же дому на продажу 10 т. р номинальныхъ облигацій Одесскаго Городского Кредитнаго Общества. По книгамъ дома Маврина въ Одессѣ Счетъ Петербургскаго корреспондента Томсона представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. Счетъ П. Томсонъ и К°, С.-Петербургъ. Нашъ счетъ (Conto-Nostro). Кредитъ.

[1]				[2]			[1]				[2]		
16	Февр.	Продано 10 т. руб. облигацій.	Февр.	22	8,760	46	15	Февр.	По выданному переводу.	Февр.	20	5,000	60
							[1] 16	d°	Платежъ Кудрявцеву.	d°	[2] 21	2,605	—

[1]) Моментъ (дата) учиненія первоначальной книговой записи до полученія подтвердительнаго письма Томсона съ указаніями относительно валютированія статей.

[2]) Валютированіе статей, какъ по дебету, такъ и по кредиту, на основаніи подтвердительныхъ (извѣстительныхъ) писемъ Томсона.

Параллельно съ нимъ тѣ же дѣйствія по книгамъ дома Томсона представятся, по Счету дома Маврина, въ такомъ видѣ:

Дебетъ. Счетъ П. Мавринъ и К°, Одесса. Ихъ счетъ (Conto-Loro). Кредитъ.

[1] 20	Февр.	По переводу.	Февр.	[2] 20	5,000	60	[1] 21	Февр.	Продано 10 т. облигацій.	Февр.	[2] 22	8,760	46
[1] 21	d°	Платежъ Кудрявцеву.	—	[2] 21	2,605	—							

Съ другой стороны здѣшній домъ Томсона поручаетъ тому же Одесскому дому: 1) купить для него траттъ на Лондонъ въ £s 1,000; 2) ремитировать Мендельсону въ Берлинъ 20,000 мар. (за его же счетъ) и 3) рамбурсироваться—трассировать за его же счетъ на Парижъ frs 40,000. По книгамъ дома П. Маврина и К°, Счетъ Томсона, по исполненію всѣхъ означенныхъ порученій, представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. Счетъ П. Томсонъ и К°, С.-Петербургъ. Ихъ счетъ (Conto-Loro). Кредитъ.

[3] 18	Февр.	За £s 1,000.	[4] 17	Февр.	9,660	—	[3] 19	Февр.	Трассировано frs 40 т.	[4] 20	Февр.	17,600	—
[3] 19	d°	„ 20,000 мар.	[4] 18	d°	10,016	—							

Тотъ же Счетъ по книгамъ Томсона въ Петербургѣ представляется такимъ образомъ:

Дебетъ. Счетъ П. Маврина и К°, Одесса. Нашъ счетъ (Conto-Nostro). Кредитъ.

[5] 23	Февр.	За 40 т. фр.	[6] 20	Февр.	17,600	—	[5] 22	Февр.	За £s 1,000.	[6] 17	Февр.	9,660	—
							[5] 23	d°	„ 20 т. мар.	[6] 18	d°	10,016	—

Беря въ основаніе нашихъ разсужденій книги дома Томсона и (книговыя) записи (Buchungen), произведенныя въ нихъ, на основаніи состоявшейся по поводу всѣхъ означенныхъ порученій переписки, мы видимъ, что валовое состояніе Счетовъ, по книгамъ дома Томсона, выражается такимъ образомъ:

	Дебетъ.		Кредитъ.	
Счетъ П. Маврина и К°, Одесса Conto-Loro (ихъ Счетъ)	R°	5,000.60	R°	8,760.46
	»	2,605 —	»	— »
	R°	7,605.60	R°	8,760.46
Счетъ П. Маврина и К°, Одесса Conto-Nostro (нашъ Счетъ)	R°	17,600.—	R°	9,660.—
	»	— »	»	10,016 »
	R°	17,600.—	R°	19,676.—

Сравнивая всѣ показанныя статьи, нельзя не придти къ слѣдующему заключенію: общій оборотъ по Conto-Nostro былъ значительнѣе оборота Conto-Loro и коммиссіонное

---

[1]) Даты извѣстительныхъ писемъ Томсона къ Маврину относительно исполненія данныхъ порученій съ указаніями относительно:

[2]) Валютированія статей на предметъ установленія момента для исчисленія процентовъ по контокорренту, какъ по дебету, такъ и по кредиту.

[3]) Даты извѣстительныхъ писемъ дома Маврина къ Томсону относительно исполненія всѣхъ данныхъ ему, Маврину, порученій.

[4]) Валютированіе Мавринымъ всѣхъ статей, какъ по дебету, такъ и по кредиту, на предметъ установленія момента для исчисленія процентовъ по конто-корренту.

[5]) Даты отвѣтныхъ (подтвердительныхъ) писемъ Томсона къ Маврину съ признаніемъ всѣхъ учиненныхъ книговыхъ записей и съ

[6]) Валютированіемъ самихъ статей согласно и соотвѣтственно съ указаніями Маврина по примѣчанію 4.

Относительно валютированія см. выше: стр. 25—27.

вознагражденіе, подлежащее уплатѣ домомъ Томсонъ Маврину, будетъ также больше того коммиссіоннаго вознагражденія, которое домъ Маврина, въ свою очередь, имѣетъ уплатить дому Томсонъ. Кромѣ того, мы видимъ, что домъ Томсона, исполняя порученія Маврина, никакой отвѣтственности по произведеннымъ имъ операціямъ не принималъ и никакому риску себя не подвергалъ. Другими словами: произведенныя домомъ Томсонъ операціи относились къ категоріи «безъоблиговыхъ кассовыхъ операцій» (Cassa-Geschäfte ohne Obligo), покрытыхъ притомъ присланными Мавринымъ на продажу облигаціями Одесскаго Городского Кредитнаго Общества, полученною отъ продажи коихъ суммою (опять-таки, не связанною ни съ какимъ рискомъ) произведенныя выдачи и оплаты оказались возмѣщенными съ избыткомъ. Совсѣмъ другое должно сказать о домѣ Маврина, исполнявшемъ порученія дома Томсонъ. Домъ Маврина, купивъ для Томсона £s 1000 въ траттахъ на Лондонъ, принялъ ихъ отъ лица или фирмы на мѣстѣ, на основаніи индоссамента, явившись такимъ образомъ индоссатомъ [1]). Въ виду необходимости ремитировать означенные девизы Томсону, Мавринъ, въ качествѣ индоссата, индоссируетъ тратты приказу Томсона, являясь на нихъ индоссентомъ, т.-е. отвѣтствуя, въ качествѣ бланконадписателя, за своевременное поступленіе по нимъ въ Лондонѣ платежа и не выбывая такимъ образомъ изъ отвѣтственности по означеннымъ траттамъ впредь до полной оплаты ихъ въ Лондонѣ трассатомъ. То же должно сказать и о тѣхъ Rm. 20 т., которые имъ, Мавринымъ, подлежатъ непосредственному ремитированію въ Берлинъ, за счетъ Томсона, каковыя тратты, будучи индоссированы домомъ Маврина приказу Мендельсона, снабжены, такимъ образомъ, его, Маврина, индоссаментомъ, за который онъ также отвѣтствуетъ до момента оплаты этихъ траттъ трассатомъ. Независимо отъ всего этого, домъ Маврина трассируетъ за счетъ Томсона на Парижъ, опять-таки принимая на себя отвѣтственность за свою подпись по выданнымъ имъ (хотя бы и за счетъ Томсона) на Парижъ траттамъ, которыя, теоретически разсуждая, могутъ и не быть гонорированы, или будучи даже акцептованы, могутъ, за несостоятельностью трассата, и не быть въ срокъ имъ оплачены. Здѣсь не мѣсто говорить о всевозможныхъ случайностяхъ, могущихъ возникнуть на почвѣ такихъ операцій, вызывающихъ и требующихъ, во всякомъ случаѣ, большой отвѣтственности и риска. Взявъ, для примѣра такіе случаи и комбинаціи, мы хотѣли показать, насколько несправедливо и насколько, поэтому, невозможно было бы проводить всѣ эти операціи по одному какому-нибудь общему Счету, безъ явнаго ущерба и убытка для одной изъ заинтересованныхъ сторонъ. Для устраненія этого неудобства и принято всѣ счетныя отношенія между фирмами разграничивать. Если какое-нибудь лицо (учрежденіе), состоя коммиссіонеромъ какой-нибудь фирмы по произведенію платежей, пріему взносовъ и т. д., тѣмъ самымъ открываетъ этой фирмѣ Conto-suo, то то же лицо, будучи не въ состояніи не прибѣгать, въ свою очередь, къ коммиссіонерамъ для исполненія всевозможныхъ порученій за его счетъ, вынуждено обращаться къ такимъ коммиссіонерамъ, открывая себѣ у нихъ Conto mio (nostro)—мой, нашъ Счетъ.

Рекапитулируя все сказанное, можно придти въ слѣдующему заключенію: кліентъ, домъ, фирма, банкъ и пр. обращаются къ какой-нибудь фирмѣ въ здѣшнемъ мѣстѣ для исполненія ихъ порученій. Эти установленныя такимъ образомъ сношенія выражаются открытіемъ имъ контокоррента

Ихъ Счетъ, его Счетъ (Conto Loro, Conto suo),

смотря по тому, представляетъ ли фирма, которой открытъ такой Счетъ, одно или двое, или нѣсколько лицъ. Напримѣръ:

Іоах. Хр. Кохъ, Его Счетъ, Conto suo.
П. Бонаръ и К° Ихъ Счетъ, Conto-Loro.

Корреспондентъ нашъ, которому мы открыли Conto-suo, пользуется нашими услугами, нашею кассою и открытымъ нами ему кредитомъ, предполагая, конечно, a priori, что кредитоспособность его такова, что позволяетъ открыть ему такой Счетъ. Означенный корреспондентъ нашъ ремитируетъ намъ, лично или чрезъ посредство третьихъ лицъ, векселя и другіе торговые документы для инкассированія, если платежъ по такимъ документамъ назначенъ здѣсь, и—для полученія по нимъ платежей, если платежъ по нимъ назначенъ въ другихъ городахъ; этотъ же корреспондентъ можетъ прислать векселя къ учету или девизы для продажи, наличныя деньги въ видѣ денеж-

[1]) См. выше: Самовступленіе (самоконтрагированіе) въ Бухгалтеріи, стр. 73—83.

ныхъ посылокъ отъ него лично или отъ другихъ лицъ, предоставляя симъ послѣднимъ дѣлать намъ за его счетъ и денежные взносы (Einzahlungen). Онъ можетъ затѣмъ присылать намъ непосредственно, или чрезъ посредство другихъ лицъ, разныя процентныя бумаги, какъ для продажи и обмѣна, такъ и для полученія процентовъ по купонамъ, тиражамъ и пр. или, просто,— въ обезпеченіе состоящихъ между нимъ и нами сношеній. Онъ трассируетъ на насъ непосредственно или дѣлаетъ это чрезъ посредство третьихъ лицъ, располагая или, выражаясь технически, диспонируя тѣми суммами, которыя ему причитаются по его кредиту фактически, или—на основаніи открытаго ему кредита; онъ поручаетъ намъ покупать за его счетъ девизы и ремитировать ихъ непосредственно ему, либо третьимъ лицамъ, за его счетъ; онъ даетъ приказы на покупку процентныхъ бумагъ, на произведеніе денежныхъ выдачъ за его счетъ (Auszahlungen) или на отправленіе куда-либо наличныхъ денегъ за его счетъ въ тѣхъ случаяхъ, когда это, по какимъ бы то ни было причинамъ, нельзя сдѣлать посредствомъ трансферта. Являясь, такъ сказать, его коммиссіономъ, мы ведемъ *его Счетъ*, относя какъ въ дебетъ, такъ и въ кредитъ суммы днями (датами) ихъ дѣйствительной выдачи и полученія и ведя притомъ, если мы имѣемъ дѣло съ корреспондентомъ заграницею, счетъ въ рубляхъ, т.-е. въ мѣстной монетѣ, по которой и учиняется разсчетъ въ конто-коррентѣ. Кромѣ процентовъ за всѣ статьи дебета и кредита, насчитываемые въ конто-коррентѣ со дня выдачи или поступленія соотвѣтственныхъ суммъ по день заключенія самого конто-коррента, мы насчитываемъ нашему корреспонденту и *коммиссію* по таковому Счету, размѣръ каковой коммиссіи (отъ $^1/_8{}^0/_0$ до $^1/_4{}^0/_0$ и болѣе) нормируется при самомъ началѣ открытія Счета, находясь въ зависимости отъ большей или меньшей сложности и рискованности операцій. Кромѣ процентовъ и коммиссіонныхъ, насчитываемыхъ нами нашему корреспонденту по Conto suo, мы относимъ на его же Счетъ всѣ другіе дѣйствительные расходы, связанные и вызываемые необходимостью исполнить данныя имъ порученія, какъ, напр., почтовые, куртажные, гербовые и пр. расходы [1]).

Въ томъ случаѣ, когда мы пользуемся нашимъ корреспондентомъ для операцій, аналогичныхъ съ тѣми, которыя мы исполняли за его счетъ, т.-е. въ томъ случаѣ, когда роли, такъ сказать, таковы, что мы находимся въ положеніи перваго, а онъ, въ свою очередь, является нашимъ коммиссіонеромъ, сей послѣдній открываетъ намъ loro, suo Conto, а мы, въ своихъ книгахъ, открываемъ себѣ у него (или, вообще,—у той фирмы, которая является нашимъ коммиссіонеромъ) Счетъ, который по нашимъ книгамъ будетъ квалифицироваться какъ:

Нашъ Счетъ, мой Счетъ (Conto Nostro, Conto mio).

Какъ по Conto-suo (loro) мы насчитываемъ коммиссію, равно какъ и всѣ прочіе расходы, такъ по Conto-mio (nostro) нашъ коммиссіонеръ-корреспондентъ насчитываетъ всѣ эти расходы намъ. Въ первомъ случаѣ мы посылаемъ нашему корреспонденту выписку изъ его Счета; во вто-

---

[1]) См.: *Барацъ*, Коммерческая Корреспонденція: Переписку, касающуюся предложенія услугъ, сообщенія условій, вступленія во взаимныя сношенія, стр. 91—96. Изъ приведеннаго выше (стр. 99) примѣра валового состоянія Счетовъ фирмы Маврина по Conto-suo (loro) и mio (nostro) и ряда нанизанныхъ примѣровъ по облиговымъ и необлиговымъ операціямъ читатель пойметъ, почему именно, при сообщеніи условій, такія операціи разграничиваются и почему и размѣръ коммиссіоннаго за нихъ вознагражденія неодинаковъ.

Къ сказанному подлежитъ присовокупить, что существованіе рядомъ, одновременно, параллельно обоихъ Счетовъ Nostro и Loro *по отношенію къ одному и тому же лицу* (учрежденію) вовсе необязательно. Я могу имѣть по счетамъ съ моимъ Одесскимъ корреспондентомъ счетъ mio (nostro), при наличности у меня въ книгахъ, *въ то же время*, счета того же моего Одесскаго корреспондента А. по Conto-suo (loro). Но можетъ случиться и такъ (оно часто бываетъ такъ и на дѣлѣ), что я имѣю Conto-mio у того же лица А., которое, въ свою очередь, у меня не имѣетъ Conto-suo (loro), либо потому, что оно, лицо А., не нуждается здѣсь въ такомъ лицѣ (учрежденіи) вовсе, либо потому, что то же лицо А. имѣетъ Conto-mio здѣсь у лица Б., открывающаго ему, А., счетъ suo (loro), помимо меня. Лицо А. можетъ считать Б. болѣе достойнымъ и кредитоспособнымъ, можетъ считать для себя болѣе выгоднымъ и удобнымъ имѣть счетъ mio (nostro) у всякаго другого лица, но не у меня, ограничивая свои отношенія и сношенія со мною только, слѣдовательно, тѣмъ, что открываетъ мнѣ счетъ suo (loro), а я у себя по книгамъ— Conto-mio (nostro). При сопоставленіи примѣровъ со схемами, показанными выше (стр. 98—99) для читателя станетъ ясно, что счета mio (nostro) и suo (loro) возникаютъ и устанавливаются не потому, что обѣ стороны находятся въ разныхъ государствахъ съ различными денежными единицами, а—потому, что того требуютъ юридическія и экономическія отношенія сторонъ-контрагентовъ. Различіе въ денежныхъ (монетныхъ) единицахъ здѣсь, слѣдовательно, не причемъ и, во всякомъ случаѣ, только случайность, неимѣющая рѣшительно никакого отношенія къ такому дѣленію конто-коррентовъ. Вышеприведенный примѣръ-схема этаблированности сторонъ-контрагентовъ въ Россіи (Одесса и Петербургъ), съ одною и тою же монетною единицею для обѣихъ сторонъ, служитъ лучшимъ тому доказательствомъ.

ромъ случаѣ—такую же выписку изъ Conto Nostro онъ присылаетъ намъ. Заключеніе этихъ Счетовъ дѣлается обыкновенно пополугодно: по 30-е іюня и по 31-е декабря каждаго года.

Вступая въ сношенія съ иногороднымъ или заграничнымъ корреспондентомъ по операціямъ для произведенія ихъ за общій, обоюдный, счетъ и рискъ, мы открываемъ другъ другу, такъ называемый:

Общій Счетъ (исполу) (Conto meta).

Этотъ счетъ ведется одновременно и параллельно обѣими сторонами, какъ въ валютѣ мѣстной (русской), такъ и въ заграничной, т.-е.—въ валютѣ той страны, въ которой находится корреспондентъ, съ которымъ установленъ такой Счетъ. Въ такихъ Счетахъ, кромѣ дѣйствительныхъ расходовъ и издержекъ, несомыхъ обѣими странами, никакимъ коммиссіоннымъ начисленіямъ нѣтъ мѣста.

Само собою разумѣется, что съ однимъ и тѣмъ же лицомъ или фирмою можно одновременно состоять въ такихъ сношеніяхъ, что каждая изъ сторонъ имѣетъ у другой и разные Счета. Если, напримѣръ, I. H. Schroeder & C° въ Лондонѣ состоитъ именно въ такихъ разнообразныхъ сношеніяхъ съ домомъ П. Томсонъ въ Петербургѣ, то по книгамъ перваго Счетъ послѣдняго будетъ выражаться такимъ образомъ:

П. Томсонъ и К° въ С.-Петербургѣ Conto Nostro
П. Томсонъ и К° » d° Conto Loro.

Съ другой стороны—Счетъ перваго по книгамъ Томсона будетъ такой:

I. H. Schroeder & C° London, Conto Nostro
I. H. Schroeder & C° d° Conto Loro.

При такомъ порядкѣ вещей, важно, конечно, корреспонденту (конторщику) знать, какая именно сумма, показанная въ его письмѣ, подлежитъ отнесенію на такой, а не на иной счетъ, и въ соотвѣтственныхъ письмахъ надлежитъ строго отдѣлять статьи одного Счета отъ статей другого Счета. Если, напримѣръ, Томсонъ трассируетъ на Шредера въ Лондонѣ, то Шредеръ, оплачивая его переводы или тратты, является его коммиссіонеромъ и т. д.

При существованіи между двумя фирмами обоюднаго, общаго Счета (исполу) и при необходимости вывести, при заключеніи его, прибыль или убытокъ по операціямъ за обоюдный счетъ, важно для обѣихъ сторонъ вести этотъ Счетъ такъ, чтобы валюта обѣихъ странъ была всегда налицо. Другими словами: покупая здѣсь за рубли бумагу, которая продана въ Берлинѣ, по разсчету на тамошнія деньги, за марки, обѣимъ сторонамъ, даже въ видахъ взаимнаго контроля, важно имѣть по книгамъ двѣ колонны или рубрики, изъ коихъ одна предназначается для мѣстной, а другая—для иностранной валюты.

При заключеніи такихъ Счетовъ исполу, каждая изъ сторонъ въ отдѣльности посылаетъ другой выписку въ своей валютѣ, на основаніи чего послѣ дѣлается окончательный разсчетъ. Общіе Счета (исполу) могутъ существовать между двумя сторонами, находящимися въ предѣлахъ одного и того же государства съ одинаковою, слѣдовательно, для обѣихъ сторонъ монетною единицею. Въ этихъ случаяхъ падаетъ необходимость вести *двѣ* колонны-графы для двухъ монетныхъ единицъ и стороны ограничиваются веденіемъ ихъ общаго Счета (исполу) въ одной лишь монетной единицѣ и, слѣдовательно,—въ одной лишь колоннѣ (графѣ).

Счетъ въ трети (Conto trio).

Въ тѣхъ случаяхъ, когда, для извѣстнаго ряда торговыхъ операцій, участвуютъ три лица съ тѣмъ, чтобы могущую оказаться прибыль по операціямъ или убытки,—то или другое было раздѣлено на три равныя части,—возникаетъ новый *долевой* Счетъ, который называется Conto-trio (Счетъ въ трети), который надлежитъ дебитовать или кредитовать, по корреспонденціи, подлежащими суммами [1]).

---

[1]) Если нѣсколько лицъ соединяются лишь временно для совершенія, за общій счетъ, извѣстной операціи, то это называется *операціею въ долѣ съ другими*. Тотъ участникъ, на котораго возложено веденіе дѣла въ смыслѣ распорядительныхъ (диспонентскихъ) дѣйствій,—обязанъ давать отчетъ другимъ соучастникамъ, что́ и дѣлается путемъ корреспонденціи даже при наличности всѣхъ участниковъ въ одномъ и томъ же городѣ (пунктѣ). Въ банковыхъ и вообще биржевыхъ предпріятіяхъ такія операціи въ долѣ съ другими называются *синдикатами*. Въ заголовкахъ писемъ, касающихся такихъ синдикатскихъ операцій, принято помѣчать, что данное письмо относится къ *такой-то* синдикатской операціи, какъ напр.: „Синдикатъ акцій *такого-то* банка“. Дѣлается это на самомъ верху письма, вдоль всей страницы (въ ширину) и надъ датою. Это дѣлается въ видахъ удобства регистраціи такой корреспонденціи, которую выдѣляютъ изъ другой текущей корреспонденціи съ однимъ и тѣмъ же лицомъ. Это оказывается удобнѣе и для бухгалтерскихъ записей, справокъ, контроля и пр.

Счета особые (сепаратные), Счета А., Счета Б. и т. д.

Стороны (контрагенты) могутъ находиться между собою въ такихъ оживленныхъ сношеніяхъ и могутъ совершать такія разнообразныя операціи, основанныя на всевозможныхъ комбинаціяхъ, что наличности существующихъ между ними Счетовъ можетъ оказаться недостаточно для подлежащихъ книговыхъ записей. Въ этихъ случаяхъ возникаютъ, рядомъ съ существующими уже (открытыми уже) счетами $\frac{\text{mio}}{\text{nostro}}$, $\frac{\text{suo}}{\text{loro}}$, meta и пр.,—новые Счета, которые приходится квалифицировать, оттѣнять такъ, чтобы по книгамъ (бухгалтеріи) они были, по возможности, отведены отъ Счетовъ, уже существующихъ (открытыхъ). Соотвѣтственно этому, корреспондентъ открываетъ *особый* Счетъ (Conto separato, сепаратный Счетъ), на который онъ, въ подлежащихъ письмахъ, относитъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту, тѣ суммы, которымъ, въ силу состоявшагося между сторонами соглашенія, не мѣсто въ Счетахъ уже существующихъ. Когда, при наличности уже такого особаго (сепаратнаго) Счета, между сторонами возникаетъ такая новая комбинація или такія операціи, для которыхъ существующихъ Счетовъ недостаточно и книговыя записи по которымъ стороны предпочитаютъ вести особо и независимо отъ Счетовъ, которые уже существуютъ, устанавливаются новые, дополнительные Счета, которые приходится квалифицировать, какъ Счетъ А., Счетъ Б. и т. д.

Въ дополненіе къ сказанному относительно иностранной денежной единицы (стр. 32, 101), необходимо прибавить, что, при сношеніяхъ съ лицами (учрежденіями), находящимися въ другой странѣ съ другою монетною единицею, вводятся въ книги еще и дополнительныя графы для иностранной валюты. Эти дополнительныя графы для иностранной валюты (монеты) вводятся рядомъ съ графою, предназначенною для рублей, на основаніи чего является возможность имѣть всегда нужныя данныя для контроля. По отношенію къ иностранной валютѣ (монетѣ) въ конто-коррентѣ примѣнимо, такимъ образомъ, и все сказанное относительно мѣстной монеты, т.-е.: первая, какъ и вторая, въ спеціальныхъ графахъ, помѣщенныхъ рядомъ, представляютъ собою мѣсто для статей, основанныхъ на сдѣлкахъ, которыя, подобно притокамъ, впадаютъ въ общее теченіе Счета и сливаются съ нимъ въ одну массу.

При сношеніяхъ съ иностранными корреспондентами книга представится, такимъ образомъ, въ такомъ видѣ:

Дебетъ *Кредитъ.*

			иностр. монета.			русская монета.					иностр. монета.			русская монета.	
			фунт. стерлинг.	шиллинги.	пенсы.	рубли.	копѣйки.				фунт. стерлинг.	шиллинги.	пенсы.	рубли.	копѣйки.

(независимо отъ опущенныхъ здѣсь графъ для валютированія статей, какъ и другихъ графъ, составляющихъ реквизиты конто-коррента). Такія же дополнительныя графы для иностранной валюты и для тѣхъ же цѣлей существуютъ и въ другихъ книгахъ. Если представить себѣ затѣмъ выдачу Петровымъ перевода на Николаева, *этаблированнаго въ Лондонѣ*, въ суммѣ 700 ф. ст. 4 шил. и 2 пенса, за которые здѣсь уплачены Ивановымъ, по курсу и по разсчету, 5,000 р., то въ результатѣ приведенный примѣръ записей по всѣмъ книгамъ нисколько не измѣнится (не считая только дополнительныхъ, вводныхъ графъ для иностранной валюты), а сама подлежащая книга и ситуація въ ней Счетовъ представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ П. Николаева, Лондонъ** *Кредитъ.*

			иностр. монета.			русская монета.						иностр. монета.			русская монета.	
			ф.ст.	ш.	п.	р.	к.					ф.ст.	ш.	п.	р.	к.
								Январь	10	за выданный переводъ. . .		700	4	2	5000	—
										или проще.		700	4/2	—	5000	—

съ неимѣніемъ (отсутствіемъ) въ данномъ случаѣ графы для пенсовъ (см. выше: стр. 30).

Отдѣлъ III.

I. Классификація книгъ въ Бухгалтеріи. Общія понятія.

Изъ всего сказаннаго до сихъ поръ читатель несомнѣнно могъ придти къ заключенію, что вся сущность записи двойного счета сводится къ тому, чтобы, подводя каждую группу оборотовъ подъ соотвѣтственный Счетъ, записать состоявшійся оборотъ такимъ образомъ, чтобы онъ съ рельефностью и видимостью нашелъ свое выраженіе въ самомъ Счетѣ, изъ коихъ одинъ дебитуется тою же суммою, какою кредитуется другой изъ нихъ. Этимъ, казалось бы, могли бы ограничиться всѣ записи, ибо отъ бухгалтеріи ничего больше, казалось бы, нельзя и требовать. Но, спрашивается, мыслимо ли списывать съ одного Счета, относить на другой Счетъ и, вообще, дѣлать всевозможныя измѣненія въ состояніи (ситуаціи) Счетовъ, не имѣя передъ собой того *матеріала*, на основаніи котораго это можно было бы дѣлать съ наибольшею безошибочностью и ясностью? Другими словами: есть ли въ данномъ случаѣ *хронологія* въ порядкѣ преемственности всѣхъ состоявшихся сдѣлокъ, чтобы съ наглядностью оріентироваться въ томъ, что́ и какъ, въ порядкѣ постепенности и времени, вліяло, такъ или иначе, на измѣненіе Счетовъ? Всему этому образцы книги, въ видѣ схемъ, которыя были приведены выше въ разныхъ мѣстахъ, никоимъ образомъ не соотвѣтствуютъ, ибо записи въ нихъ оказываются только *систематизированными* и суммированными и отнюдь не—*хронологическими* и историческими.

Запись всѣхъ операцій, т.-е. дѣйствій и фактовъ, вліяющихъ на имущественный составъ предпріятія, производилась нами такимъ образомъ въ *одной* лишь книгѣ. Въ означенной книгѣ, сообразно съ совершенными мѣновыми сдѣлками, вызывавшими перемѣну въ правахъ и обязательствахъ, имуществѣ и услугахъ,— открыты Счета: личные (лицевые), вещественные и отвлеченные (результатовъ). Всякій отдѣльно разсматриваемый Счетъ представляетъ несомнѣнно ясную картину всего происходившаго въ послѣдовательномъ, хронологическомъ порядкѣ *за весь обозрѣваемый періодъ*, а извлеченіе итоговъ всѣхъ Счетовъ даетъ общую картину оборота по всѣмъ Счетамъ въ ихъ, опять-таки, хронологическомъ порядкѣ, относящемся, опять-таки, *только къ каждому изъ означенныхъ Счетовъ въ отдѣльности*. Вышеуказанныхъ примѣровъ-случаевъ, нашедшихъ свое выраженіе въ приведенныхъ Счетахъ-схемахъ, было приведено немного—больше ихъ и не требовалось для цѣлей уясненія закона двойного счета. Въ дѣйствительности же такихъ Счетовъ приходится открывать сотнями, а въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ — и тысячами.

Для каждаго лица, съ которымъ мы находимся въ сношеніяхъ, для каждой части имущества, для каждаго вида интересующей насъ услуги и пр. и пр. принято открывать въ книгѣ Счетъ. По двумъ основнымъ и противоположнымъ, по свойству своему, актамъ (затратѣ и выручкѣ, выдачѣ и полученію), каждый Счетъ состоитъ, какъ извѣстно, изъ двухъ противоположныхъ сторонъ, изъ технико-механическихъ соображеній, воспроизводимыхъ на двухъ страницахъ, изъ коихъ одна предназначена для *дебета*, а другая—для *кредита* [1]).

---

[1]) Каждую сторону, затѣмъ, принято раздѣлять на могущія насъ интересовать частности, изъ коихъ однѣ обязательны для воспроизведенія, а другія—нѣтъ. Къ первымъ изъ нихъ относятся: время совершенія сдѣлки (дата), сумма (частная и общая), какъ и, такъ называемая, исторія сдѣлки (текстъ статьи);

Можно ли, спрашивается, ограничиться одною подобною книгою и если можно, то даетъ ли таковая отвѣтъ на всѣ вопросы по ходу предпріятія? Теоретически на вопросъ этотъ можно отвѣтить утвердительно, ибо въ означенной книгѣ весь центръ всей Бухгалтеріи—всѣхъ двойныхъ записей, съ рельефностью дающихъ отвѣтъ на всѣ наши права и обязательства. Въ техническомъ же, механическомъ, такъ сказать, отношеніи, наличность одной лишь такой книги оказывается недостаточною, и на поставленный вопросъ приходится, поэтому, отвѣчать отрицательно по слѣдующимъ соображеніямъ: всякая сдѣлка, какъ извѣстно, касается по меньшей мѣрѣ двухъ, а иногда—и бо́льшаго числа Счетовъ (это—сдѣлки-статьи простыя и сложныя). Наличность даже двухъ только Счетовъ вызываетъ необходимость самую сдѣлку размѣстить, разнести на двухъ *разныхъ* страницахъ-Счетахъ, число коихъ увеличивается въ зависимости отъ большей или меньшей сложности самой операціи-сдѣлки, подлежащей регистраціи въ означенныхъ Счетахъ. Уже одно это обстоятельство свидѣтельствуетъ о небезполезности записи каждой совершонной сдѣлки *въ одномъ мѣстѣ* (въ одной книгѣ) и притомъ—*во всемъ ея составѣ, безъ дробленія, такъ сказать, на двухъ разныхъ страницахъ-Счетахъ.*

Далѣе. Хотя въ каждомъ отдѣльномъ Счетѣ записи производятся въ хронологическомъ порядкѣ и хотя каждый изъ нихъ, въ отдѣльности, и представляетъ собою хронологію, историческій ходъ событій, но не однѣ и тѣ же сдѣлки совершаются каждый день, а потому всегда могутъ оказаться такіе или иные Счета, въ которыхъ за данный день ничего не будетъ записано. Такъ какъ, затѣмъ, каждый Счетъ въ показанной книгѣ представляетъ лишь *свою* хронологію, то оказалось бы, что, при желаніи узнать, напр., какія именно операціи были произведены 12-го октября,—пришлось бы дѣлать розыски по всѣмъ многочисленнымъ Счетамъ для рѣшенія вопроса о томъ, произошелъ ли какой-либо оборотъ въ означенный день, состоялась ли въ этотъ день такая или иная операція, совершена ли въ означенный день такая или иная запись и пр. Не говоря уже о томъ, что, въ раціонально устроенной бухгалтеріи, такой способъ исканія отвѣта на данный вопросъ оказывается неудобнымъ, какъ въ смылѣ затраты времени, такъ и въ смыслѣ неустраненія ошибокъ,—это оказывается нецѣлесообразнымъ еще и потому, что требуетъ необычайнаго напряженія памяти для безошибочной записи данныхъ и суммъ на тѣ именно Счета, къ которымъ тѣ и другія относятся. Здѣсь опять выступаетъ необходимость записи всѣхъ операцій топографически *въ одномъ мѣстѣ*, по мѣрѣ ихъ совершенія, т.-е.—*въ хронологическомъ порядкѣ.*

Затѣмъ идетъ цѣлый рядъ другихъ соображеній и причинъ, вызывающихъ необходимость въ такой хронологической записи *въ одномъ мѣстѣ, по мѣрѣ совершенія самихъ операцій.*

Если бы веденіе и хронологической, и систематической книги было сосредоточено въ рукахъ одного и того же лица, то съ натяжкою еще можно было бы игнорировать необходимость сосредоточенія записей въ одной лишь книгѣ систематической записи, хотя и здѣсь возможны ошибки, пропуски и пр.: перелистывая книгу и ища Счетъ, я могу, по ошибкѣ, записать данную сумму на одинъ Счетъ вмѣсто другого, записать данную сумму однократно въ дебетъ, пропустивъ кре-

---

ко вторымъ изъ нихъ, въ зависимости отъ наличности или отсутствія дополнительно-разъяснительныхъ книгъ (параллельныхъ и вспомогательныхъ) относятся: количество (мѣра) и цѣна, сроки платежей и поступленій и пр. и пр. Обо всемъ этомъ подробнѣе—дальше.

дитъ, и, наоборотъ; меня, бухгалтера, могутъ задержать, прервать, статья могла оказаться записанною въ половинной части и пр. Я, бухгалтеръ, могу заболѣть, уѣхать; у меня, наконецъ, не всегда можетъ оказаться необходимое время для того, чтобы открыть подлежащій Счетъ или Счета въ систематической книгѣ, чтобы, дебитовавъ одинъ изъ нихъ, кредитовать другой. Къ тому же всякая сдѣлка должна быть записана немедленно послѣ ея совершенія (разрѣшенія). Какъ она производится, это—пока безразлично, но она должна быть сдѣлана во избѣжаніе забвенія. Если же вспомнить, что въ сколько-нибудь значительныхъ предпріятіяхъ бухгалтерскій трудъ, по необходимости, раздѣленъ между нѣсколькими служащими, и если принять во вниманіе, что, при такихъ условіяхъ, одинъ изъ служащихъ занятъ регистрированіемъ сдѣлокъ книговымъ способомъ въ хронологическомъ порядкѣ, а другой—въ систематическомъ, то необходимость собиранія всѣхъ торговыхъ оборотовъ *въ хронологическомъ порядкѣ* (въ порядкѣ постепенности и ихъ совершенія) въ особой книгѣ, съ цѣлью переноса затѣмъ, въ свободное и удобное время, всѣхъ этихъ статей въ систематическую книгу,—станетъ понятна сама собой [1]).

Изъ всего сказаннаго явствуетъ, что основное книговодство должно удовлетворять двумъ требованіямъ:

---

[1]) Въ нѣкоторыхъ большихъ учрежденіяхъ эта хронологическая запись ведется на отдѣльныхъ листахъ, въ концѣ мѣсяца лишь переплетаемыхъ въ одну книгу. Это даетъ возможность сдѣланныя сегодня хронологическія записи отдать тому служащему помощникомъ бухгалтера лицу, которое занимается разноскою ихъ въ систематическую книгу, для безостановочнаго продолженія работы, причемъ, благодаря отдѣльнымъ листамъ, является возможность продолжать означенную хронологическую запись, не задерживая разноски ея въ систематическую книгу. При такихъ условіяхъ всѣ тѣ лица, между которыми раздѣлена бухгалтерская работа, могутъ заниматься своею работою, не задерживая другъ друга и не дожидаясь, пока будетъ окончена хронологическая запись, чтобы приступить къ разноскѣ ея въ систематическую книгу. Способъ записыванія хронологическихъ записей на отдѣльныхъ листахъ имѣетъ свои большія неудобства, ибо листы эти надлежитъ тщательно беречь, чтобы они не затерялись, не говоря уже о томъ, что бумага, какъ бы ни была она хороша качественно и какъ бы бережно съ нею ни обращались, такъ или иначе, окажется помятою, загнутою и пр. Затѣмъ: переплетчика съ инструментами приходится звать на домъ къ себѣ, въ контору, для совершенія работы подъ присмотромъ и наблюденіемъ, такъ какъ у него въ мастерской исписанные листы могутъ сдѣлаться достояніемъ любопытствующихъ глазъ, а то—и оказаться залитыми, испачканными и даже уничтоженными пожаромъ. Такъ или иначе, способъ веденія этой записи на отдѣльныхъ листахъ рекомендовать отнюдь не приходится. Если сосредоточить всѣ эти хронологическія записи въ *одной* лишь книгѣ и притомъ заранѣе изготовленной и переплетенной, то окажется вотъ что: лицо, ведущее книгу хронологической записи, сегодня съ утра приступаетъ къ записямъ, касающимся вчерашняго дня—оно такъ, нормально, и бываетъ. При сколько-нибудь значительныхъ оборотахъ работа эта продолжается въ теченіе всего дня въ опредѣленные служебные часы. Книга окажется занятою сегодня, завтра, всегда, и бухгалтеру (помощнику), для разноски статей изъ хронологической книги въ систематическую, пришлось бы, при такихъ условіяхъ, ходить не въ очередь на службу по вечерамъ, чтобы разносить по систематической книгѣ то, что въ теченіе дня было записано въ хронологическую. Произошла ли бы въ данномъ случаѣ перемѣна ролей у лицъ-служащихъ, ведущихъ хронологическую и систематическую запись, когда и кто изъ нихъ будетъ являться, не въ счетъ, на службу по вечерамъ, чтобы быть à jour съ записями и разносками,—несомнѣнно то, что способъ веденія хронологической записи въ *одной* заранѣе изготовленной переплетенной книгѣ также имѣетъ въ большихъ учрежденіяхъ свои неудобства для служащаго персонала, обреченнаго на сверхсрочную, въ смыслѣ затраты времени, работу . . . . . Пишущій эти строки нашелъ выходъ изъ этого положенія, заведши *двѣ* книги для хронологической записи, т.-е.—*одной и той же книги*, но—въ двухъ частяхъ (томахъ), изъ коихъ одинъ былъ предназначенъ для четныхъ датъ (чиселъ мѣсяца), а другой—для нечетныхъ. Такимъ образомъ, въ одну изъ этихъ частей (томовъ) попадали статьи подъ 1-мъ, 3-мъ, 5-мъ и т. д. числомъ (датою) даннаго мѣсяца, а въ другой томъ—статьи подъ 2-мъ, 4-мъ, 6-мъ и т. д. числами того же мѣсяца. Сегодня, 3-го числа, напр., въ одномъ изъ означенныхъ томовъ дѣлались записи за 2-е число даннаго мѣсяца, и одна изъ книгъ съ внесенными статьями за 1-е число оказывалась совершенно свободною, въ теченіе всего дня, въ распоряженіи того лица, которое занималось разноскою-перенесеніемъ статей за 1-е число. Завтра, 4-го числа, дѣлались записи за 3-е число даннаго мѣсяца, и томъ книги съ четными датами (2-е число мѣсяца) оказывался свободнымъ въ распоряженіе того же лица, которое наканунѣ разносило статьи по нечетной датѣ. Работа шла безъ задержки, безъ перерывовъ, безъ скачковъ, къ общему удовольствію всѣхъ сторонъ.

При наличности такихъ двухъ томовъ означенная книга помѣчается литерами (А. и Б.). При сложности операцій и въ зависимости отъ размѣровъ предпріятія, такихъ книгъ можетъ быть 12—для каждаго мѣсяца отдѣльно, а съ дѣленіемъ ихъ на четныя и нечетныя даты, ихъ окажется 24 книги (Январь А. и Январь Б., Февраль А. и Февраль Б. и т. д.).

1) каждая сдѣлка должна быть описана *нераздѣльно*, во всемъ ея составѣ и въ хронологическомъ порядкѣ, по мѣрѣ ея совершенія, вызывая необходимость въ такой основной книгѣ, въ которую всѣ операціи прежде всего и заносятся, чтобы

2) систематизировать затѣмъ записи съ распредѣленіемъ операцій въ такомъ порядкѣ по дѣйствію, которое онѣ производятъ [1]).

Другими словами: задача Бухгалтеріи—письменно показывать все

а) *что происходитъ* у предпринимателя (торговца) и

б) *что становится* съ его имуществомъ.

Отсюда, какъ бы ни были, технически, развиты въ подробностяхъ формы и правила книговодства, но всѣ торговыя книги раздѣляются на двѣ группы: однѣ, такъ сказать, *историческія* съ задачею документировать, съ большею или меньшею отчетливостью, всѣ поводы, изъ-за которыхъ происходитъ измѣненіе въ составѣ, увеличеніе или уменьшеніе въ размѣрѣ торговаго имущества; другія—*систематическія*, суммирующія, а ихъ назначеніе: документировать результаты вліянія тѣхъ поводовъ, которые занесены въ книги первой группы.

Хронологическою (историческою) записью, какъ сказано, называется такая запись, въ которой операціи записаны въ послѣдовательномъ порядкѣ, одна за другою, по мѣрѣ ихъ совершенія, *въ числовомъ порядкѣ* (датъ). Систематическою (суммирующею) или, какъ ее еще иначе можно назвать, классификаціонною, запись является, наоборотъ, тогда, когда операціи распредѣляются въ такомъ порядкѣ по дѣйствію, которое онѣ производятъ, что въ одну группу выдѣляются сдѣлки, производящія одинаковыя дѣйствія и относящіяся къ одной и той же части имущества т.-е.—Счета, въ которыхъ эти части и находятъ свое отраженіе. Назначеніе, такимъ образомъ, хронологической книги—восполнять недостатки (неполноту) систематической книги—и сводится къ необходимости сосредоточенія всѣхъ оборотовъ въ порядкѣ времени для устраненія сомнѣнія относительно своевременности сдѣланной записи. Это даетъ возможность предварительно, надлежащимъ образомъ, каждый оборотъ обработать въ бухгалтерско-литературномъ смыслѣ, что устраняетъ возможность разнесенія ихъ не по надлежащимъ Счетамъ. Самое же главное, это—контроль для удостовѣренія, что при разноскѣ оборотовъ по Счетамъ систематической книги не произошло пропусковъ и тотъ или иной оборотъ не попалъ не на надлежащій Счетъ.

Первая изъ нихъ представляетъ, такимъ образомъ, историческій, такъ сказать, обзоръ сдѣлокъ, не давая ничего другого; вторая, наоборотъ, распредѣляетъ ихъ такъ, чтобы можно было видѣть дѣйствіе, производимое ими на отдѣльныя части предпріятія. Изъ сказаннаго явствуетъ, что систематическая, классификаціонная запись имѣетъ поэтому гораздо большее значеніе, чѣмъ хронологическая. Если, какъ мы уже имѣли случай замѣтить, хронологическую книгу можно было бы безъ слишкомъ большого ущерба уничтожить, не нарушая нисколько равновѣсія Счетовъ и закона двойной записи, то съ уничтоженіемъ, наоборотъ, систематической записи, самая запись совершенно не достигнетъ цѣли. Именно потому-то и знакомая уже читателю по схемамъ (стр. 46—47) систематическая запись совершается въ, такъ называемой, Главной Книгѣ (Гроссъ-бухѣ), которая на большин-

---

[1]) Если читатель обратилъ когда-нибудь вниманіе на алфавитный (предметный) указатель въ научныхъ сочиненіяхъ и задавалъ себѣ вопросъ относительно назначенія такого указателя по отношенію къ данному сочиненію, то онъ яснѣе представитъ себѣ назначеніе хронологической и систематической записи.

ствѣ языковъ такою и квалифицируется (Hauptbuch или Grossbuch, откуда и терминъ Уст. Торг.—Гроссъ-бухъ; Grand Livre).

2. Книги основныя.

А. Меморіалъ (Журналъ, Дневная, Памятная).

Описаніе въ отдѣльной хронологической книгѣ всѣхъ операцій по способу изложенія поименованныхъ сдѣлокъ до разноски ихъ въ систематическую книгу по подлежащимъ Счетамъ, могло бы соотвѣтствовать, въ извѣстной мѣрѣ, намѣченной цѣли, если бы не недостатки, дѣлающіе такое описаніе не соотвѣтствующимъ своему назначенію. Хронологическая запись должна, прежде всего, отличаться наглядностью и обозримостью, а затѣмъ она должна находиться въ связи съ послѣдующею записью и во взаимномъ контролѣ. Въ этихъ видахъ ей необходимо придать такую внѣшнюю форму, которая дѣлала бы достижимымъ то и другое.

Съ цѣлью придать хронологической записи надлежащую наглядность, принято выдѣлять время совершенія операціи, описаніе операціи (исторію сдѣлки, текстъ статьи) и сумму сдѣлки. Каждая сдѣлка классифицируется, какъ извѣстно, по составнымъ ея частямъ. Дѣло опытнаго и знающаго бухгалтера такъ изложить совершившееся, чтобы эти части рельефно выступали. Съ цѣлью ихъ, такъ сказать, подчеркнуть, оттѣнить, чтобы онѣ явственнѣе и съ большею быстротою бросались въ глаза, онѣ выдѣляются особо и обозначаются болѣе крупнымъ шрифтомъ (большею частью — шрифтомъ рондо), подъ тѣми именно названіями, подъ которыми они попадаютъ (должны попасть) въ систематическую книгу. Хронологическая книга, о которой идетъ рѣчь, называется «Меморіаломъ» отъ латинскаго *memoria*—память, откуда и аналогичное русское названіе этой книги—*Памятная*, которая называется также и *Журналомъ*, отъ французскаго слова *jour*—день, откуда и другое русское названіе означенной же книги — *Дневная*. Систематическая книга, какъ сказано, называется «Главною Книгою». Съ цѣлью видѣть, въ какихъ именно мѣстахъ Главной Книги статья Меморіала расклассифицирована или разъяснена, какъ и въ видахъ контроля относительно послѣдовательнаго туда перенесенія статей, принято въ Меморіалѣ отводить особое мѣсто (графу-колонну) для отмѣтки подлежащей страницы Главной Книги. Для тѣхъ же цѣлей и взаимодѣйствія контроля, въ Главной Книгѣ, въ каждомъ Счетѣ, рядомъ съ графой-колонной для времени (мѣсяца и чиселъ) или у суммы, отводится особая колонна-графа для отмѣтки страницы Меморіала. То и другое называется фоліированіемъ (см. выше: стр. 18 — 19). При такихъ условіяхъ Меморіалъ контролируетъ Главную Книгу, а эта послѣдняя — Меморіалъ, что̀ даетъ возможность установить всегда съ непреложностью, куда именно, на какія страницы Главной Книги попала данная статья Меморіала или — откуда именно на данныхъ страницахъ Главной Книги попали такія или иныя суммы изъ Меморіала [1]).

---

[1]) Нѣкоторые бухгалтеры, не довольствуясь этимъ, устанавливаютъ въ Главной Книгѣ не только особое мѣсто (колонну-графу) для отмѣтки страницы Меморіала, но вводятъ въ Главную Книгу еще и вторую дополнительную колонну, въ которой происходитъ фоліированіе даннаго дебитоваго или кредитоваго Счета той же Главной Книги. Такимъ образомъ, въ означенной Главной Книгѣ, независимо отъ колоннъ-графъ для мѣсяцевъ и чиселъ, текста статьи и суммъ частной и общей, имѣются еще двѣ колонны-графы, изъ коихъ одна рядомъ съ графой мѣсяца и числа предназначена для фоліированія Меморіала, а другая, рядомъ съ частною суммою, предназначается для фоліированія другого корреспондирующаго Счета той же Главной Книги. Все это — излишняя бухгалтерская роскошь, не вызываемая никакими соображеніями и совершенно непроизводительно загромождающая данные Счета Главной Книги.

Собственно говоря, всѣ эти книги: Меморіалъ, Журналъ, Памятная, Дневная и пр.—представляютъ собою, какъ сказано, видоизмѣненіе одной и той же книги, названіе которой зависитъ вполнѣ отъ усмотрѣнія бухгалтера и назначеніе которой сводится къ тому, что однѣ изъ нихъ употребляются въ видѣ черновыхъ, а другія—въ видѣ чистовыхъ книгъ [1]). Но такъ какъ, вообще, въ конторской практикѣ обыкновенно ничего не принято писать начерно съ тѣмъ, чтобы переписывать все затѣмъ начисто, то всевозможныя названія этихъ книгъ представляютъ собою лишь одно изъ, такъ сказать, суевѣрій, которое существуетъ больше на бумагѣ (въ книгахъ-трактатахъ по Бухгалтеріи), чѣмъ на дѣлѣ. Фактически ведется лишь одна изъ названныхъ книгъ, причемъ и названіе ей дается такое, какое, по данному ходу событій и по особенностямъ языка, оказывается наиболѣе подходящимъ [2]).

Систематическій Счетъ (см. выше: схемы на стр. 46—47) имѣетъ ту особенность, что его заголовокъ, т.-е. названіе, наименованіе Счета относится какъ къ одной, такъ и къ другой страницѣ—какъ къ дебету, такъ и къ кредиту, причемъ на страницѣ дебета обозначаютъ, какъ будетъ показано дальше, кредиторовъ даннаго Счета, а на страницѣ кредита—дебиторовъ того же Счета. Хронологическая же запись предназначается не для одного какого-либо Счета, а—для всѣхъ Счетовъ, по которымъ происходитъ оборотъ. Форма Счета систематической книги для этой записи оказывается поэтому непригодною, хотя и дѣлаются на практикѣ безуспѣшно въ этомъ направленіи всякія попытки. Самою пригодною формою Меморіала оказывается, какъ читатель сейчасъ увидитъ, оставленіе (приспособленіе) *одной* дебитовой страницы Главной Книги, въ которой схематически оказываются всѣ данныя для установленія подлежащей меморіальной статьи. Какова же форма Меморіала въ смыслѣ линовки? Этой цѣли могла бы служить книга съ такимъ расположеніемъ колоннъ-графъ, чтобы онѣ давали отвѣтъ на занимающій насъ вопросъ. Расположивъ всѣ имѣющіе въ данномъ случаѣ интересъ и значеніе матеріалы въ особые *столбцы* и пользуясь тѣми же случаями-сдѣлками, которыя помѣщены выше (стр. 46—47), можно было бы придать Меморіалу такой нижеслѣдующій видъ:

I	столбецъ	для	фоліированія (отмѣтокъ страницъ Главной Книги);
II	„	„	названія—наименованія дебитовыхъ Счетовъ;
III	„	„	„ „ кредитовыхъ Счетовъ;
IV	„	„	описанія операцій (текста статьи и исторіи сдѣлки);
V	„	„	итоговъ дебитовыхъ Счетовъ (суммъ дебета) и
VI	„	„	„ кредитовыхъ Счетовъ (суммъ кредита) [3]).

---

[1]) Въ частныхъ учрежденіяхъ (конторахъ), вообще, не знаютъ черновой записи, т.-е.—такой *предварительной* письменной работы, которая могла бы быть составлена, написана, исправлена, и дополнена, а затѣмъ — и переписана начисто. Корреспондентъ, нормально, составляетъ-пишетъ письма, не только не имѣя времени для ихъ исправленія и переписыванія начисто, но — и для ихъ прочтенія предварительно подачи ихъ для подписи главѣ (представителю) предпріятія. Письма пишутся сразу начисто. Бухгалтеръ дѣлаетъ записи сразу въ книгахъ на основаніи имѣющихся у него матеріаловъ (оправдательныхъ документовъ), не воспроизводя предварительно начерно меморіальной статьи для переписанія и вписанія ея затѣмъ начисто. Даже въ вычисленіяхъ (иногда и самыхъ сложныхъ) не принято прибѣгать къ черновикамъ, а для устраненія ошибокъ одинъ, калькулирующій, пишетъ цифровыя данныя въ счетѣ, фактурѣ и то сразу начисто, скликаясь тутъ же съ другимъ служащимъ, провѣряющимъ и контролирующимъ разсчеты перваго изъ нихъ. Увѣренность въ безошибочности сдѣланныхъ разсчетовъ, при невозможности скликаться во время нанизыванія данныхъ, входящихъ въ данный счетъ-разсчетъ, бываетъ причиною нерѣдко тому, что данный разсчетъ сразу составляется и пишется начисто (помимо, безъ предварительной провѣрки), причемъ уже послѣ этого фактура (счетъ) отдается для провѣрки въ окончательно составленномъ начисто видѣ. Всѣмъ этимъ объясняется необычайная интенсивность труда въ частныхъ учрежденіяхъ,—интенсивность, замѣчаемая особенно тогда, когда данное предпріятіе переходитъ въ казну, когда начинается регламентація и водворяется бюрократизмъ, тормозящій всякое живое дѣло . . . . . .

[2]) Напр.: назвать Меморіалъ, какъ мы будемъ называть означенную книгу, журналомъ, едва-ли оказывается удобнымъ по русской терминологіи, ибо слово «журналъ» употребляется у насъ и въ смыслѣ, слова «протоколъ» („журналъ“ засѣданія Совѣта, Правленія и пр.), и въ смыслѣ вообще «дневной» книги („журналъ“ входящихъ бумагъ и пр.). По нѣмецкой терминологіи Меморіалъ называется также остроумно Prima Nota, что въ дословномъ переводѣ означаетъ *первая замѣтка, первая запись*,—*первая* не по качеству, а—по времени, слѣдовательно: *первоначальная, основная запись*.

[3]) Нѣкоторые бухгалтеры снабжаютъ всякую меморіальную статью соотвѣтственнымъ текущимъ № по порядку, выставляя этотъ № на документѣ (письмѣ, фактурѣ, счетѣ и пр.), послужившемъ основаніемъ для составленіи статьи. Для №№ по порядку приходится устанавливать особую графу. Самая нумерація меморіальныхъ записей (статей) какъ-то не вяжется съ тѣмъ отсутствіемъ формализма и бюрократизма, которое свойственно частнымъ учрежденіямъ, въ которыхъ нѣтъ, какъ извѣстно, ни шнуровыхъ книгъ, ни печатей, ни излишнихъ замковъ, надсмотрщиковъ и пр. Вотъ почему самая значительная часть всѣхъ частныхъ учрежденій (предпріятій) не нумеруетъ меморіальныхъ статей, не загромождая Меморіала излишними данными. Затѣмъ на подлежащихъ оправдательныхъ документахъ (письмахъ, счетахъ и пр.) достаточно проставить цвѣтнымъ карандашемъ страницу (фоліо) Меморіала для удостовѣренія факта зане-

I	II	III	IV	V		VI	
Страницы Главной Книги	Названіе дебитовыхъ счетовъ	Названіе кредитовыхъ счетовъ	Описаніе операцій (текстъ и исторія сдѣлокъ)	Сумма дебета		Сумма кредита	
	———	22-го Апрѣля	———				
1	Товары			1000	—		
2		И. Петровъ				1000	—
			за купленные отъ него товары				
	———	23-го Апрѣля	———				
3	К. Самойловъ			300	—		
1		Товары				300	—
			за проданные ему товары				
	———	24-го Апрѣля	———				
4	Касса			1200	—		
5		К. Сазоновъ				1200	—
			за полученные отъ него заимообразно				
	———	24-го Апрѣля	———				
2	И. Петровъ			400	—		
4		Касса				400	—
			н/ платежъ ему наличными				
		00-го Мая	———				

Примѣчаніе. Первыя четыре статьи взяты изъ случаевъ-операцій, показанныхъ, какъ сказано, на стр. 46—47. Все это—статьи *простыя* (при одномъ дебиторѣ и одномъ кредиторѣ). Страницы Главной Книги взяты *произвольно* и показаны съ исключительною цѣлью указать топографически ихъ мѣсто. То же относится и къ числамъ и мѣсяцамъ (датамъ). Остальныя статьи взяты изъ случаевъ-операцій, показанныхъ на страницѣ 55 - 59. Все это—статьи *сложныя* (при двухъ и болѣе дебиторахъ противъ одного кредитора и двухъ и болѣе кредиторахъ при одномъ дебиторѣ). Какъ и въ первомъ случаѣ, страницы Главной Книги, какъ и датированіе сдѣлокъ указано *произвольно* съ исключительною цѣлью и въ данномъ случаѣ указать лишь топографически ихъ мѣсто. Читатель обратитъ, конечно, вниманіе на абсолютное равенство дебетовъ и кредитовъ въ означенной схемѣ.

Въ этомъ Меморіалѣ оказывается все, что̀ нужно для надлежащей полноты. По отношенію къ бухгалтеріи, каждая операція состоитъ, какъ извѣстно, въ передвиженіи той или иной суммы съ одного Счета на другой. Такъ какъ, затѣмъ, Счетъ, принимающій, поглощающій суммы, становится должникомъ-дебиторомъ того Счета, который отпускаетъ и который выступаетъ, такимъ образомъ, кредиторомъ по отношенію къ указанному дебитору на ту же сумму, то каждую такую операцію можно сфотографировать, такъ сказать, въ книгахъ такимъ образомъ, чтобы обозначить, между какими именно Счетами данная сдѣлка растворилась. Отсюда: наименованіе дебитора, кредитора и суммы.

Не будетъ ли, однако, Меморіалъ въ такомъ видѣ слишкомъ загроможденъ, хотя бы онъ и отличался въ такомъ видѣ большею обозримостью?—Несомнѣнно, да: онъ оказывается слишкомъ, такъ сказать, популярнымъ, не вызываясь никакими практическими соображеніями, не говоря уже о томъ, что, при наличности такой схемы, механически оказывается невозможнымъ установить колонны-графы для частныхъ слагаемыхъ, если не увеличивать размѣровъ книги прибавленіемъ двухъ дополнительныхъ колонъ. Въ болѣе упрощенномъ, хотя и не менѣе наглядномъ видѣ, та же схема Меморіала могла бы быть представлена такъ:

сенія данной статьи въ самый Меморіалъ. Нѣкоторые бухгалтеры - формалисты идутъ еще дальше, нумеруя всѣ оправдательные документы и помѣчая въ спеціальныхъ колоннахъ - графахъ основныхъ книгъ №№ означенныхъ документовъ . . . . . Выходитъ очень красивая картина въ смыслѣ пестроты разнаго рода документовъ, съ разною нумераціею, съ ссылкою на книги разныхъ наименованій и пр. и все это—только для того, чтобы въ этомъ хаосѣ нельзя было ориентироваться . . . . Тѣсной связи между документами и записями всѣ эти формальности не устанавливаютъ и контроля не увеличиваютъ.

Лично мы не сочувствуемъ нумераціи меморіальныхъ записей, хотя *изъ соображеній чисто педагогическаго свойства* нумеровали статьи Меморіала въ предпріятіи, помѣщенномъ въ практической части предлежащаго Курса. Нумерація статей Меморіала оказалась для насъ необходимою и изъ чисто техническихъ (типографскихъ) соображеній—для ссылокъ объяснительнаго текста на тѣ записи, которыя *слѣдуютъ* за означеннымъ текстомъ. На практикѣ, повторяемъ, мы нумераціи статей Меморіала не рекомендуемъ.

	22-го Апрѣля.				
1	**Счетъ товаровъ.** Дебетъ.	1000	—		
2	**Счету И. Петрова.** Кредитъ.			1000	—
	за купленные отъ него товары.				
	23-го d⁰				
3	**Счетъ К. Самойлова.** Дебетъ.	300	—		
1	**Счету товаровъ.** Кредитъ.			300	—
	за проданные ему товары				
	24-го d⁰				
4	**Счетъ Кассы.** Дебетъ.	1200	—		
5	**Счету К. Сазонова.** Кредитъ.			1200	—
	за полученные отъ него заимообразно .				
	24-го d⁰				
2	**Счету И. Петрова** Дебетъ.	400	—		
4	**Счету Кассы.** Кредитъ.			400	—
	н/ платежъ ему наличными				
	00-го Мая.				
	и т. д.				

Является вопросъ: не представляется ли возможнымъ упростить и эту вышеприведенную схему, не въ ущербъ, конечно, надлежащей ея полнотѣ и обозримости? И на этотъ вопросъ можно отвѣтить утвердительно, если придать той же схемѣ слѣдующій видъ:

1	**Счетъ товаровъ.**	1000	—		
2	**Счету И. Петрова.**			1000	—
	за купленные отъ него товары.				
3	**Счетъ К. Самойлова.**	300	—		
1	**Счету Товаровъ.**			300	—
	за проданные ему товары				
4	**Счетъ Кассы.**	1200	—		
5	**Счету К. Сазонова.**			1200	—
	за полученные отъ него заимообразно .				
2	**Счетъ И. Петрова.**	400	—		
4	**Счету Кассы.**			400	—
	н/ платежъ ему наличными				

Въ означенной схемѣ оказываются опущенными слова „дебетъ“ и „кредитъ“, которыя *подразумѣваются всегда сами собою*, не воспроизводясь такимъ образомъ никогда. Затѣмъ, верхній Счетъ (первый по счету) оказывается *дебиторомъ* второго изъ нихъ, который, въ свою очередь, оказывается *кредиторомъ* перваго изъ нихъ; см. выше: стр. 46.

Если же мы пожелаемъ въ упрощеніи формы пойти дальше, нисколько не нарушая полноты, наглядности и рельефности, то тѣмъ же меморіальнымъ записямъ можно придать нижеслѣдующій видъ, который вполнѣ будетъ соотвѣтствовать своему назначенію:

Апрѣля	22	1	**Счетъ товаровъ.**	1000 —	
		2	**Счету И. Петрова.**		1000 —
			за купленные отъ него товары.		
d⁰	23	3	**Счетъ К. Самойлова.**	300 —	
		1	**Счету товаровъ.**		300 —
			за проданные ему товары		
d⁰	24	4	**Счетъ Кассы.**	1200 —	
		5	**Счету К. Сазонова.**		1200 —
			за полученные отъ него заимообразно .		
d⁰	24	2	**Счетъ И. Петрова.**	400 —	
		4	**Счету Кассы**		400 —
			н/ платежъ ему наличными		

Вышеприведенную схему можно едва замѣтнымъ образомъ видоизмѣнить такъ, какъ она изображена на нижеслѣдующемъ образцѣ, которымъ мы и будемъ пользоваться въ нашемъ дальнѣйшемъ изложеніи и который можно рекомендовать всѣмъ учащимся:

		22-го Апрѣля.	
1		**Счетъ товаровъ.**	
2		**Счету И. Петрова.**	
		за купленные отъ него товары.	1000 —
		23-го Апрѣля.	
3		**Счетъ К. Самойлова.**	
1		**Счету товаровъ**	
		за проданные ему товары	300 —
		24-го Апрѣля.	
4		**Счетъ Кассы.**	
5		**Счету К. Сазонова.**	
		за полученные отъ него заимообразно .	1200 —
		24-го Апрѣля	
2		**Счетъ И. Петрова.**	
4		**Счету Кассы.**	
		н/ платежъ ему наличными	400 —

Разница между тѣмъ и другимъ образцомъ заключается лишь въ томъ, что въ одномъ изъ нихъ названіе мѣсяца воспроизводится наверху, въ заголовкѣ, а числа (даты) съ повторнымъ или безъ повторнаго воспроизведенія мѣсяца—въ серединѣ между статьями, причемъ по обѣимъ сторонамъ этихъ чиселъ (датъ) проводится линія. Въ другомъ изъ нихъ то же названіе мѣсяца воспроизводится наверху, но повторно воспроизводится сбоку же, гдѣ происходитъ датированіе статьи, которая отдѣлена въ этихъ случаяхъ одна отъ другой одною сплошною линіею. Главное же и самое существенное отличіе одной схемы отъ другой заключается въ томъ, что, въ противоположность всѣмъ предшествующимъ схемамъ, сумма воспроизводится лишь *однократно, относясь и къ дебитору, и къ кредитору.* Воспроизводить всякій разъ одну и ту же сумму и у дебитора, и у соотвѣтствующаго ему кредитора, нѣтъ никакой надобности—это подразумѣвается всегда само собою.

Таковъ внѣшній видъ Меморіала, предназначеннаго для записей (Buchung) всѣхъ совершающихся въ теченіе единицы времени (дня) оборотовъ въ послѣдовательномъ порядкѣ ихъ возникновенія и разрѣшенія (диссолюціи). Страницы Меморіала обязательно пагинируются въ послѣдовательномъ порядкѣ (1, 2, 3, 4 и т. д.) и о каждой операціи, подлежащей занесенію въ Меморіалъ, составляется особая запись, именуемая *статьею.* Для правильнаго составленія статей необходимо опредѣлить, что̀ именно должно быть въ нихъ обозначено. Другими словами: необходимо, какъ читатель видѣлъ изъ схемъ, установить составныя части каждой изъ нихъ. Такихъ составныхъ частей четыре:

1) время совершенія операціи, т.-е. годъ, мѣсяцъ и число (дата);

2) обозначеніе, между какими именно Счетами произошла операція—съ какого Счета на какой подлежитъ переносу данная сумма, т.-е. указаніе дебитора и кредитора;

3) текстъ статьи или, такъ называемая, исторія сдѣлки, которая выражается въ томъ, что въ ней заключается краткое описаніе сущности самой операціи, и

4) сумма статьи (частная или общая).

Если обратиться къ детальному разсмотрѣнію всѣхъ означенныхъ пунктовъ, то окажется, что время совершенія операціи необходимо потому, что оно можетъ имѣть значеніе, какъ при спорахъ и недоразумѣніяхъ между сторонами-контрагентами, такъ и при разсчетахъ съ разными лицами, когда приходится устанавливать тотъ промежутокъ времени, въ теченіе котораго находился въ оборотѣ данный капиталъ, съ цѣлью вычисленія процентовъ (это—когда статья спеціально не валютируется, т.-е. когда валютированіе совпадаетъ, въ большей или меньшей мѣрѣ съ датою записи). Какъ показано въ образцахъ-схемахъ (см. часть практическую), годъ и мѣсяцъ обозначаются по одному только разу на каждой страницѣ въ заголовкѣ, причемъ принято писать это болѣе крупнымъ шрифтомъ. Число (дата) обозначается передъ каждой статьей посреди строки, на которой ничего больше уже не пишется. Число (дата) обыкновенно пишется и между двумя тире, или, еще чаще, между двумя сплошными линейками, отдѣляющими одну статью отъ другой.

Если двѣ или нѣсколько статей относятся къ одному и тому же числу (датѣ), то таковое повторно воспроизводится передъ каждою статьею.

Названіе дебитоваго Счета пишется на строкѣ, слѣдующей за датою статьи, причемъ дебиторъ и кредиторъ пишутся всегда обязательно на отдѣльныхъ строкахъ. Самый дебиторъ обозначается всегда въ именительномъ падежѣ («Счетъ *такой-то*—Счету *такому-то*»), а кредиторъ—въ дательномъ падежѣ. Затѣмъ: въ простыхъ статьяхъ дебиторъ обозначается на одной строкѣ, а кредиторъ—на слѣдующей; въ сложныхъ же статьяхъ, при одномъ дебиторѣ и нѣсколькихъ кредиторахъ, на первой строкѣ обозначается дебиторъ, а на слѣдующей за ней, второй—*всѣ* кредиторы вмѣстѣ, подъ общимъ названіемъ «Счету разныхъ», а затѣмъ, начиная съ третьей строки, начинается обозначеніе поименно всѣхъ кредиторовъ на отдѣльной для каждаго изъ нихъ строкѣ. Въ сложныхъ статьяхъ, при нѣсколькихъ дебиторахъ и одномъ кредиторѣ, на одной строкѣ обозначаются всѣ дебиторы вмѣстѣ подъ общимъ наименованіемъ «Счетъ разныхъ», а слѣдующая затѣмъ строка предназначается для одного кредитора; затѣмъ, начиная со слѣдующей строки, обозначаются поименно всѣ дебиторы на отдѣльной для каждаго изъ нихъ строкѣ. Самое названіе (наименованіе) Счетовъ воспроизводится шрифтомъ болѣе крупнымъ и отличнымъ отъ того, какимъ пишется самая исторія сдѣлки или текстъ, причемъ названіе каждаго Счета (дебитора и кредитора) предпочтительно должно занимать не болѣе одной строки. Въ тѣхъ случаяхъ, когда названіе, наименованіе Счета настолько велико, что на одной строкѣ помѣщено быть не можетъ, надлежитъ лучше сокращать слова въ самомъ названіи Счета, избѣгая размѣщенія его названія на двухъ строкахъ. При составленіи текста статьи нужно имѣть въ виду только, чтобы таковой былъ написанъ, по возможности, ясно и кратко (чему служатъ и сокращенія-абревіатуры), безъ пропуска существенныхъ особенностей сдѣлки съ устраненіемъ притомъ излишняго, затемняющаго смыслъ, многословія. Не безполезно, затѣмъ, обращать вниманіе на юридическую сторону каждой сдѣлки и оттѣнять каждую изъ нихъ согласно съ дѣйствительностью, какъ, напр., продажа-покупка по открытому требованію, противъ подписанной фактуры, векселя и пр.

Текстъ (исторія сдѣлки, описаніе операціи) пишется послѣ каждаго изъ отдѣльно поименованныхъ дебитора и кредитора, воспроизводясь отступя отъ соотвѣтственнаго названія Счета на разстояніи, занимаемомъ словами «Счетъ—Счету» и—шрифтомъ болѣе мелкимъ чѣмъ тотъ, какимъ писаны заголовки статей, причемъ число строкъ для текста не ограничено. При описаніи сдѣлки, въ текстѣ полезно означать еще и документъ, на основаніи котораго она совершена (накладная,

квитанція, росписка, вексель и пр.), время его составленія (эммиссіи) и №, если таковой имѣется; количество цѣнностей (счетомъ или вѣсомъ), послужившихъ предметомъ данной сдѣлки, какъ и цѣну за единицу мѣры, причемъ данныя эти размѣщаются по возможности нагляднѣе путемъ записи въ строку или на отдѣльныхъ строкахъ, въ зависимости отъ субъективныхъ особенностей пишущаго.

Для суммъ предназначаются спеціальныя графы-колонны, причемъ самыя суммы обязательно нужно писать крупно и раздѣльно, т.-е. не сливать цифръ такъ, какъ сливаются въ рукописи буквы. Для удобства предстоящихъ сложеній или прокладокъ, какъ и для большей видимости и рельефности, всякія отдѣльныя суммы отдѣльныхъ операцій такъ воспроизводятся одна подъ другою, чтобы единицы приходились подъ единицами, десятки подъ десятками, сотни подъ сотнями, и т. д., для каковой цѣли колонны-графы, предназначенныя для рублей и копѣекъ, независимо отъ окаймленности ихъ красными чернилами, снабжаются еще вертикальными синими клѣтками, изъ которыхъ каждая въ отдѣльности предназначается для отдѣльной цифры. Каждыя три цифры справа отдѣляются маленькою точкою или запятою отъ другихъ, слѣдующихъ за ними, что значительно облегчаетъ общее сложеніе. Если сумма состоитъ изъ однихъ рублей, безъ копѣекъ, то въ графу, предназначенную для копѣекъ, ставятся кавычки или тире. То же самое дѣлается и по отношенію къ копѣйкамъ, безъ рублей, въ каковомъ случаѣ кавычки или тире ставятся въ клѣтку, предназначенную для рублей, а копѣйками восполняется только та колонна, которая для нихъ предназначена. Если число копѣекъ состоитъ изъ одной лишь цифры (единицъ копѣекъ), то отсутствіе десятковъ обязательно оттѣняется цифрою 0, какъ напр. *08*, а не *8*. Въ простыхъ статьяхъ сумма выставляется обязательно въ пятой (послѣдней) графѣ-колоннѣ, а въ статьяхъ сложныхъ сумма каждаго отдѣльнаго дебитора или кредитора воспроизводится въ четвертой графѣ, а общій итогъ ихъ выносится въ пятую графу, почему четвертая графа и называется частною.

При болѣе детальномъ раздробленіи суммъ, что случается довольно часто, *подъ*-частныя слагаемыя воспроизводятся передъ графой, слѣдовательно — внѣ колоннъ, если разлиновка книги такова, что въ ней вообще есть только двѣ колонны, а не три. Въ этомъ случаѣ имѣетъ мѣсто, такъ называемая, заграфная запись. Когда запись въ Меморіалѣ доведена до конца страницы, то, для переноса съ одной страницы на другую, дѣлаются, такъ называемые, транспорты или переносы.

Наконецъ, надлежитъ стараться, чтобы конецъ каждой статьи на данной страницѣ Меморіала совпадалъ съ послѣднею строкою, что оказывается не труднымъ, если обиліе статей подъ однимъ и тѣмъ же числомъ (датою) позволяетъ сдѣлать выборъ болѣе мелкихъ изъ болѣе сложныхъ статей для данной страницы. Если же этого оказывается недостаточнымъ, то бухгалтеру надлежитъ лишь стараться, чтобы, при переносѣ статьи съ одной страницы на другую, не дробить заголовка статьи, (названіе Счетовъ), въ простыхъ операціяхъ и первыхъ двухъ строкъ того же названія Счетовъ въ операціяхъ сложныхъ. Въ противномъ случаѣ теряется наглядность статьи. Такъ какъ для соблюденія этого правила можетъ оказаться только случай, при которомъ всего останется свободною, незанятою лишь одна строка, то, для устраненія этого, по этой строкѣ можно провести черту, подъ которою пишется самый переносъ (транспортъ). Для самаго переноса суммъ на каждой страницѣ предназначается первая и послѣдняя строка. Постраничные итоги дѣлаются со включеніемъ суммы, перенесенной съ предыдущей страницы.

Б. Главная Книга.

Хронологическая запись всѣхъ оборотовъ въ Меморіалѣ, имѣя тѣ или другія несомнѣнно ей присущія особенности, не даетъ, какъ извѣстно, никакой возможности опредѣлить, безъ подлежащихъ выборокъ, какова ситуація того или иного Счета, сколько данный Счетъ поглотилъ, сколько онъ отпустилъ и пр. Другими словами: самый Меморіалъ не даетъ возможности обозрѣть ту или другую операцію, тотъ или иной Счетъ *во всей его цѣлости и совокупности*. Для послѣднихъ цѣлей существуетъ, какъ извѣстно, Главная Книга, въ которой, въ систематическомъ, классифицированномъ и суммирующемъ порядкѣ, сосредоточены всѣ торговые обороты, которые, какъ извѣстно, распредѣляются въ ней по группамъ, съ наличностью для каждой изъ нихъ особой схемы, именуемой Счетомъ. Въ такомъ видѣ Главная Книга представляетъ возможность путемъ сосредоточенія въ ней всѣхъ, безъ исключенія, оборотовъ въ одномъ мѣстѣ, давать полную картину всѣхъ тѣхъ измѣненій, какія происходятъ въ подлежащихъ Счетахъ.

Общая схема Главной Книги будетъ такова:

а.	*а.*	*б.*	*в.*	*г.*	*г.*	*д.*	*д.*	*а.*	*а.*	*б.*	*в.*	*г.*	*г.*	*д.*	*д.*

а—*а*—для мѣсяцевъ и чиселъ;
б—*б*—страницы Меморіала;
г—*г*—частныя суммы;

д—д—общія суммы;
в —текстъ статьи и указаніе кредитора (въ дебетѣ) и текстъ статьи съ указаніемъ дебитора (въ кредитѣ).

Счета въ Главной Книгѣ открываются не предварительно, а—лишь по мѣрѣ появленія и накопленія соотвѣтственныхъ статей въ Меморіалѣ. Самые Счета открываются съ промежутками въ нѣсколько страницъ другъ отъ друга, причемъ число пропускаемыхъ страницъ опредѣляется приблизительно, въ зависимости отъ ожидаемаго по каждому Счету движенія.

Страницы Главной Книги обязательно пагинируются, причемъ каждыя двѣ противоположныя страницы дебета и кредита, составляющія Счетъ, снабжаются одною и тою же цифрою. Такимъ образомъ первая страница книги механически остается открытою, не заполненною, а начиная со второй страницы начинается по порядку пагинація: 1—1, 2—2, 3—3 и т. д.

Названіе каждаго Счета пишется крупно и четко въ его заголовкѣ, распредѣляясь обыкновенно такъ, чтобы оно занимало приблизительно часть лѣвой и часть правой страницы и притомъ—такъ, чтобы при переносѣ отдѣльныхъ словъ съ лѣвой на правую страницъ, самыя слова дробить по слогамъ только въ тѣхъ случаяхъ, когда иначе заголовокъ оказался бы неравномѣрнымъ въ его воспроизведеніи. Въ личныхъ (лицевыхъ) Счетахъ, при наличности имени, отчества и фамиліи пишутъ обыкновенно, фамилію на одной лѣвой, имя и отчество—на правой, или—имя и отчество на одной лѣвой, а фамилію—на правой. Въ другихъ личныхъ Счетахъ, въ которыхъ имѣются только инціалы имени и отчества, пишутъ фамилію на лѣвой, а самые инціалы, иногда съ прибавленіемъ формулы «и К°»—на правой, съ прибавленіемъ тамъ же мѣстонахожденія, жительства, осѣдлости (этаблированности) даннаго лица (учрежденія).

Къ самой Главной Книгѣ имѣется прикрѣпленный алфавитъ, вшитый и переплетенный вмѣстѣ со всѣми страницами, причемъ алфавитъ этотъ бываетъ прикрѣпленъ либо въ началѣ, либо—въ концѣ книги. Это, такъ называемый,—неподвижный алфавитъ (регистръ), причемъ, для бо́льшаго удобства, въ нѣкоторыхъ случаяхъ принято заводить, независимо отъ этого неподвижнаго, еще и, такъ называемый, подвижной, подъ-*ручной* (мануальный) алфавитъ, который представляетъ собою картонъ въ форматѣ полулиста писчей бумаги, на которомъ съ обѣихъ сторонъ вкратцѣ воспроизведенъ самый алфавитъ, дающій возможность, при быстротѣ разноски статей, отыскивать подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ съ тою быстротою, которая была бы невозможна, если бы приходилось каждый разъ прибѣгать къ тому алфавиту, который прикрѣпленъ въ началѣ или въ концѣ книги.

При распредѣленіи Счетовъ по алфавиту необходимо придерживаться разъ навсегда принятаго порядка (системы). Если, напр., я, бухгалтеръ, рѣшилъ заносить «Банки» подъ буквою Б., то слѣдуетъ Одесскій Промышленный Банкъ, С. Петербургскій Учетный Банкъ, Кіевскій Земельный Банкъ и т. д. всегда заносить подъ букву Б., не руководствуясь уже тѣмъ, какой именно это Банкъ—Учетный ли, Промышленный, Земельный и т. д. Тутъ же надлежитъ имѣть въ виду не видоизмѣнять названій Счетовъ (Счетъ Процентовъ—Счетъ Интересовъ и пр.; См. выше: стр. 39—40). Всѣ обороты заносятся въ Главную Книгу не иначе, какъ по предварительномъ занесеніи ихъ въ Меморіалъ. Разнесеніе статей Меморіала по Счетамъ Главной Книги дѣлается, по возможности, тотчасъ послѣ того, какъ онѣ оказываются занесенными въ Меморіалъ и, во всякомъ случаѣ, не позднѣе слѣдующаго дня. Только въ этихъ случаяхъ Книга оказывается à jour.

Самое разнесеніе статей изъ Меморіала по Счетамъ Главной Книги совершается въ опредѣленномъ порядкѣ, имѣющемъ въ своемъ основаніи основной законъ двойного счета, по которому каждая простая статья заносится въ дебетъ одного и кредитъ другого Счета, а каждая сложная статья—въ дебетъ одного и въ кредитъ двухъ и болѣе Счетовъ, или, наоборотъ,—въ дебетъ двухъ и болѣе Счетовъ и въ кредитъ одного Счета.

Въ каждомъ Счетѣ Главной Книги, въ которую заносится статья, означаются тѣ же составныя части, что и при занесеніи ея въ Меморіалъ, а именно:

а) время (дата) совершенія операціи (годъ, мѣсяцъ и число);

б) наименованіе Счета, по отношенію къ которому данный Счетъ Главной Книги является дебиторомъ или по которому тотъ же Счетъ является кредиторомъ;

в) текстъ, исторія сдѣлки и

г) сумма: частная и общая,

БИБЛІОТЕКА Ученаго Комитета Мин. Фин.

съ тою лишь разницею, что въ дебетѣ подлежащаго Счета указывается лишь кредиторъ въ дательномъ падежѣ — «Счету», а въ кредитѣ поименовывается дебиторъ или дебиторы формулою «По Счету».

Затѣмъ въ Меморіалѣ, какъ уже сказано, обязательно отмѣчается страница Главной Книги, на которую занесена данная статья и притомъ—непремѣнно противъ той строки названія Счета, на которой значится соотвѣтственный Счетъ. Для такой отмѣтки (фоліированія) предназначается указанная графа Меморіала. Эти отмѣтки (фоліированіе) имѣютъ двоякое значеніе: 1) онѣ даютъ возможность, просматривая Меморіалъ, найти тотчасъ же ту страницу въ Главной Книгѣ, на которую данная статья Меморіала оказалась перенесенною, а затѣмъ 2) если бы, по какимъ либо причинамъ, разноска статей изъ Меморіала въ Главную Книгу была бы прервана, то, при возобновленіи работы, можно, не теряя времени, установить съ непреложностью, гдѣ именно разноска оказалась прерванною, чтобы тотчасъ же продолжать таковую дальше, чѣмъ устраняются какъ возможные въ такихъ случаяхъ пропуски, такъ и двукратное (повторное) разнесеніе статей, вызывающихъ впослѣдствіи необходимость въ исправленіи (ректификаціи) ошибокъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда дебитовая или кредитовая страница какого-либо Счета Главной Книги дописана до конца, съ соблюденіемъ притомъ на обѣихъ страницахъ равномѣрности или соотвѣтствія въ датахъ, то на той страницѣ, на которой еще оказывается достаточно свободнаго мѣста, ничего писать не принято. Это свободное мѣсто перечеркивается, какъ показано на примѣрахъ—образцахъ практической части предлежащаго Курса, какъ и на схемѣ на стран. 117.

На всѣхъ страницахъ подводятся итоги, которые пишутся на послѣдней строкѣ подъ чертой, воспроизводясь на первой строкѣ послѣдующей страницы, причемъ передъ цифрами, на свободномъ мѣстѣ, прибавляется слово «переносъ» или «транспортъ».

Въ тѣхъ случаяхъ, когда всѣ страницы, заблаговременно оставленныя для даннаго Счета, оказываются исписанными текстомъ, а слѣдующая страница, на которую долженъ былъ бы быть перенесенъ общій итогъ данной страницы, занята какимъ-нибудь другимъ Счетомъ, надлежитъ отыскать въ Главной Книгѣ такую свободную страницу, которая давала бы возможность продолжать самый Счетъ, для котораго не оказывается свободнаго мѣста. Въ этихъ случаяхъ къ слову „переносъ“, гдѣ кончается итогъ данной страницы, принято прибавлять формулу «на страницу *такую-то*» (переносъ на стр. 00), а на той страницѣ, на которой будетъ значиться переносъ такого итога, къ слову «переносъ», «транспортъ» принято прибавлять формулу «со страницы *такой-то*» (переносъ со страницы 00).

Всѣ статьи изъ Меморіала разносятся въ Главную Книгу въ одинаковой суммѣ и въ дебетѣ, и въ кредитѣ. Если, поэтому, сложить за извѣстное время (періодъ) сумму оборота по Меморіалу, то она должна равняться какъ дебитовому, такъ и кредитовому итогамъ всѣхъ Счетовъ Главной Книги за то же время. Тождество тѣхъ и другихъ свидѣтельствуетъ о томъ, что переносъ всѣхъ статей изъ Меморіала въ Главную Книгу состоялся *безъ пропусковъ* въ одинаковыхъ суммахъ [1]).

Къ Главной Книгѣ имѣется, какъ уже замѣчено, оглавленіе-алфавитъ (регистръ) съ цѣлью легче найти данный Счетъ. Самый алфавитъ прикрѣпленъ въ Главной Книгѣ въ началѣ или въ концѣ. Его назначеніе—устранить возможность вторичнаго открытія Счета уже существующаго. Алфавитъ представляетъ собою листы съ вырѣзанными, въ концѣ, частями для буквъ (литеръ), причемъ для каждой буквы, нормально, оставляется одна страница. Независимо отъ такого переплетеннаго вмѣстѣ съ книгою алфавита, составляющаго съ нею одно нераздѣльное цѣлое, принято заводить такой подъ-*ручный* (мануальный) подвижной алфавитъ, который находится у бухгалтера въ рукахъ *впр* книги. Его назначеніе—способствовать, съ большею легкостью, къ отысканію данныхъ Счетовъ въ Главной Книгѣ, причемъ онъ устраняетъ необходимость перелистованія книги и исканія даннаго Счета въ основномъ алфавитѣ, на что, независимо отъ трудностей чисто механическаго свойства, приходится терять и много времени. Обыкновенно берутъ для этихъ цѣлей картонъ формата листа писчей бумаги, которая и наклеивается на самый картонъ и на который самый алфавитъ и воспроизводится. При значительности числа Счетовъ въ Главной Книгѣ и недостаточности одной стороны картона, пользуются и другою стороною его для тѣхъ же цѣлей. Въ этомъ случаѣ оглавленіе Счетовъ Главной Книги будетъ помѣщено на обѣихъ сторонахъ такого картона съ распредѣленіемъ, значитъ, алфавита буквъ съ такимъ разсчетомъ, чтобы одна часть ихъ была на одной сторонѣ картона, а другая часть—на другой. Бухгалтеру приходится въ этихъ случаяхъ писать дан-

[1]) Возможны случаи, когда общія суммы тождественны даже и при неправильномъ переносѣ. Это—тогда, когда оборотъ, вмѣсто *одного Счета* попалъ ошибочно на *другой Счетъ* Главной Книги. Подобныя ошибки, при взаимодѣйствіи ссылокъ на страницы книгъ (фоліированіе), прежде всего, не должны случаться, причемъ частая провѣрка остатковъ всегда обнаруживаетъ неправильность. Въ лицевыхъ Счетахъ, затѣмъ, всѣ Счета Главной Книги могутъ контролироваться Конто-коррентною Книгою, данныя которой всегда должны находиться въ полномъ соотвѣтствіи съ данными Главной Книги. (Объ этомъ подробнѣе—дальше). Наконецъ, еще до выведенія баланса или же въ видахъ отысканія ошибокъ, принято производить провѣрку, называемую *пунктировкою* или *пунктаціею* и заключающуюся вотъ въ чемъ: всѣ статьи Меморіала сличаются со Счетами Главной Книги, причемъ правильность переноса (разнесенія) отмѣчается *точкою* (латинское punctum—точка, откуда и пунктировка) или—другимъ знакомъ (крючечкомъ, кружочкомъ), проставляемымъ около суммъ. Пунктировку (всегда—карандашемъ и слегка, не нажимая) удобнѣе производить вдвоемъ: одинъ читаетъ статьи Меморіала, а другой отыскиваетъ ихъ въ Главной Книгѣ, убѣждаясь въ правильности произведенной записи.

Дебетъ. **Счетъ И. Самой лова и К°., Казань.** **Кредитъ.**

Мая	3	5	**Счету Коммиссіи** за $^1/_4{}^0/_0$ коммиссіи . . .			3	50	Мая	1	3	**По Счету Процентовъ** за проценты . . .			100	—
„	9	8	„ **И. Моръ и К°** платежъ ему. . . .			100	—	„	6	4	„ „ **Товаровъ** за проданные. . . .			600	75
„	11	12	„ **Акцій** за купленныя.			470	25	„	7	6	„ „ **Фондовъ** за проданные			900	35
„	15	16	„ **Товаровъ** за купленные.			1200	—								
„	19	16	„ **Товаровъ** за купленные			100	—								
„	20	12	„ **Акцій** за купленныя.			500	—								
„	21	16	„ **Товаровъ** за купленные.			300	—								
			Переносъ			2573	75				Переносъ . . .			1601	10

Примѣчаніе. Формулы «Счету» и «По Счету» [по нѣмецкой терминологіи *An* и *Per*, французской *A* (à) и *Par*, англійской To (to) и By (by)] видоизмѣняются въ русской рѣчи различно, причемъ вмѣсто первой изъ нихъ («Счету») пользуются формулою «со Счета», а вмѣсто второй изъ нихъ («по Счету») многіе пишутъ: на Счетъ, отъ Счета, за Счетомъ и пр. Мы придерживаемся формулъ, показанныхъ въ вышеприведенной схемѣ, рекомендуя, во всякомъ случаѣ, учащемуся придерживаться одной изъ выбранныхъ имъ формулъ, не отступая отъ разъ принятыхъ въ смыслѣ ихъ видоизмѣненія. Въ дебетѣ вышеприведеннаго Счета показаны кредиторы такового (Счету Коммиссіи, И. Моръ и К°, Акцій и Товаровъ), а въ кредитѣ такового—его дебиторы (По Счету Процентовъ, Товаровъ и Фондовъ). Тѣ и другіе воспроизводятся, каждый въ отдѣльности, *на одной и той же строкѣ съ текстомъ статьи*, отличаясь отъ сей послѣдней только шрифтомъ. Въ практической части предлежащаго Курса дебиторы и кредиторы подлежащихъ Счетовъ Главной Книги, съ одной, и текстъ статьи, съ другой стороны, воспроизведены не на одной, а—на двухъ разныхъ строкахъ, хотя и съ различными шрифтами. Это вызвано соображеніями чисто техническо-типографскаго свойства.

ный Счетъ на одной изъ указанныхъ двухъ страницъ, что все-таки легче и удобнѣе, чѣмъ искать ихъ въ основномъ алфавитѣ. Подвижной алфавитъ просто на листѣ бумаги оказывается неудобнымъ, такъ какъ сама бумага можетъ, отъ времени и пользованія, истрепаться, затеряться и пр. Картонъ въ значительной мѣрѣ устраняетъ возможность того и другого.

Алфавиты оказываются вообще необходимыми для всѣхъ книгъ систематической записи, въ которой сосредоточены Счета. Поэтому-то они устанавливаются и для параллельныхъ книгъ, если сіи послѣднія, по числу имѣющихся въ нихъ Счетовъ, вызываютъ такую необходимость.

Въ нѣкоторыхъ Счетахъ, ведущихся на двухъ противоположныхъ страницахъ, случается, что одна изъ страницъ, дебитовая или кредитовая сторона Счета, прерывается, не взирая на свободное мѣсто для продолженія, какъ показано на образцахъ практической части. Такой перерывъ на одной или другой страницѣ книги не требуется, конечно, законодательствами, но онъ установленъ обычаемъ для того, чтобы было соотвѣтствіе между датами сдѣлокъ на обѣихъ страницахъ книги и для того, чтобы кредитъ, напр., Счета не превышалъ, по отношенію къ данному опредѣленному моменту, суммы дебета, что могло бы случиться при писаніи суммъ подъ-рядъ, не сообразуясь съ числами (датами) сдѣлокъ. Смотря по преобладанію дебитовыхъ или кредитовыхъ статей, такіе перерывы на практикѣ встрѣчаются очень часто и тянутся иногда цѣлыми страницами. Такъ какъ законъ не позволяетъ оставлять свободныхъ промежутковъ и такъ какъ свободные промежутки, сами по себѣ, могли бы дать основанія предположить, что они еще подлежатъ восполненію или дополненію, то эти свободные промежутки перечеркиваются, причемъ сверху дѣлается переносъ съ предыдущей страницы и этотъ же переносъ, если вся страница или часть ея осталась свободною, отмѣчается внизу страницы, какъ показано на прилагаемыхъ дальше схемахъ. Само собою разумѣется, что все сказанное не можетъ относиться къ Счету, занимающему цѣликомъ одну страницу, гдѣ даты идутъ въ послѣдовательномъ порядкѣ.

Двухъ вышепоименованныхъ основныхъ книгъ, Меморіала и Главной Книги, вполнѣ достаточно, такимъ образомъ, для наглядной и полной записи всѣхъ безъ исключенія оборотовъ любого предпріятія, какъ и въ хронологическомъ, такъ и въ систематическомъ порядкѣ. Этими двумя книгами уже создается цѣльная и стройная система. Если, однако, на практикѣ возникаетъ необходимость въ большемъ количествѣ книгъ всякихъ наименованій, то это отнюдь не вызывается теоретическимъ существомъ *системы*, а—болѣе сложными и утонченными требованіями, которыя предъявляются къ Бухгалтеріи, въ виду большей или меньшей сложности и разнообразія тѣхъ предпріятій, которымъ эта бухгалтерія призвана служить. Сколько бы, во всякомъ случаѣ, ни было книгъ, кромѣ поименованныхъ двухъ основныхъ, онѣ ничего самостоятельнаго не представляютъ, служа лишь для дополнительно-разъяснительныхъ цѣлей и давая лишь возможность не загромождать эти основныя книги такими данными, которыя только непроизводительно увеличили бы ихъ размѣръ.

3. Книги параллельныя, вспомогательныя и внѣсистемныя. Общія понятія.

Если вникнуть въ существо Главной Книги и задать себѣ вопросъ, соотвѣтствуетъ ли она безусловно своему назначенію *во всѣхъ своихъ частяхъ*, то отвѣтъ на это можетъ быть отрицательный. Главная Книга, представляя собою рядъ Счетовъ, нанизанныхъ въ систематическомъ порядкѣ, даетъ какъ по дебету, такъ и по кредиту, съ математическою точностью, указанія относительно моихъ правъ и обязательствъ, относительно актива и пассива, относительно—того, что я имѣю и что я долженъ, относительно моихъ обязательствъ, выраженныхъ въ большихъ или меньшихъ итоговыхъ суммахъ, не касаясь и не вторгаясь въ область *стоимости* и *количества* тѣхъ цѣнностей, учетъ которыхъ сосредоточенъ въ самой Главной Книгѣ. Напримѣръ: общая сумма дебета Счета Товаровъ въ Главной Книгѣ составляетъ сумму въ 20.000 руб., а кредита, скажемъ,—10.000 руб. Другими словами: Счетъ Товаровъ поглотилъ у насъ сумму въ 20 т. р. и далъ намъ въ возвратъ, въ возмѣщеніе, сумму въ 10 т. р., причемъ по Счету Товаровъ въ той же Главной Книгѣ оказывается, что у насъ имѣется на складѣ товаровъ на 10 т. р. Можемъ ли мы изъ Главной Книги въ томъ видѣ, въ ка-

комъ мы сейчасъ представили Счетъ Товаровъ, установить, съ непреложностью и точностью, сорта товаровъ, сколько мы имѣемъ по каждому сорту (наименованію) изъ нихъ, по какой цѣнѣ, отъ кого куплено, кому продано и т. д., и т. д. Отвѣтъ на это долженъ быть отрицательный, ибо назначеніе Главной Книги—показывать состояніе отдѣльныхъ родовъ имущества по родовымъ подраздѣленіямъ, а не—по отдѣльнымъ видамъ, а если и по отдѣльнымъ видамъ, то—въ общихъ лишь итогахъ.

Что́, напр., показываетъ намъ «Счетъ Векселей къ полученію» (Векселей-римессъ), если сложить сторону дебета и кредита? Если, напр., дебетъ показываетъ сумму въ 5,000 р., а кредитъ сумму въ 3,000 р., то окажется, что у насъ имѣется векселей на 2,000 р., по которымъ мы и имѣемъ еще въ будущемъ получить платежъ, т.-е. окажется то, на что́ Главная Книга должна давать отвѣтъ. Но въ этомъ же Счетѣ Векселей къ полученію мы не найдемъ отвѣта ни относительно суммъ *каждаго векселя въ отдѣльности*, по апуэнамъ, ни относительно срока его платежа, ни относительно цѣлаго ряда другихъ данныхъ, отвѣтъ на которыя никоимъ образомъ не можетъ быть сосредоточенъ въ самой Главной Книгѣ по Счету Векселей къ полученію.

Что́, напр., показываетъ «Счетъ Векселей къ платежу»? Здѣсь, какъ извѣстно, разсужденія идутъ въ порядкѣ, обратномъ тому, какой былъ приведенъ относительно Векселей къ полученію. Прежде всего нужно обратиться къ кредиту Счета Векселей къ платежу и установить, сколько всего векселей было нами выдано. Затѣмъ, по дебету надлежитъ установить, сколько векселей было нами оплачено и затѣмъ, вычтя дебетъ изъ кредита, установить, сколько векселей осталось еще въ обращеніи, т.-е. — такихъ, по которымъ намъ надлежитъ еще произвести платежъ въ будущемъ, за ненаступленіемъ еще по нимъ срока. Здѣсь, опять-таки, выступаетъ съ рельефностью назначеніе Главной Книги, въ частности—Счета Векселей къ платежу, который даетъ отвѣтъ на размѣръ выданныхъ нами обязательствъ и на размѣръ извлеченныхъ нами изъ обращенія, то и другое—по общимъ суммамъ, независимо отъ обязательствъ по числу (количественно), апуэнамъ, срокамъ и другимъ даннымъ, которымъ не мѣсто въ Главной Книгѣ и которыя могутъ быть установлены только на основаніи какихъ-нибудь другихъ дополнительныхъ и разъяснительныхъ книгъ.

Если мы обратимся къ лицевымъ Счетамъ, т.-е. къ Счетамъ нашихъ кліентовъ-корреспондентовъ и вообще — къ Счетамъ лицъ, съ которыми мы состоимъ въ сношеніяхъ, то мы увидимъ то же самое. Дебетъ Счета каждаго изъ нихъ въ отдѣльности свидѣтельствуетъ о томъ, сколько каждый изъ нихъ въ отдѣльности намъ задолжалъ, у насъ позаимствовалъ или, такъ или иначе, поглотилъ у насъ цѣнностей. Кредитъ того же Счета будетъ показывать, сколько тотъ или другой кліентъ далъ намъ въ возвратъ цѣнностей, приведенныхъ къ одному знаменателю въ видѣ суммы рублей, сколько онъ имѣетъ, другими словами, сколько мы ему задолжали. Если мы сложимъ суммы дебетовъ и кредитовъ Счетовъ А. и Б.—лицъ, съ которыми мы состоимъ въ сношеніяхъ, то мы, на основаніи Счетовъ Главной Книги, всегда установимъ съ непреложностью, сколько данный Счетъ намъ долженъ и сколько мы ему должны, т.-е., опять-таки, какъ великъ размѣръ нашихъ правъ и обязательствъ по отношенію къ тому или другому Счету. Этимъ цѣлямъ служитъ Главная Книга—въ этомъ ея назначеніе, и требовать бо́льшаго отъ нея было бы несогласно съ тѣмъ, чему она, собственно говоря, служитъ. Но извѣстно, что всѣ позаимствованія нашихъ лицъ-корреспондентовъ-кліентовъ, съ которыми мы состоимъ въ сношеніяхъ, всѣ ихъ авансовыя выдачи намъ и ихъ, напротивъ того, возвраты намъ по позаимствованіямъ и проч. сводятся къ тому, что подлежащія суммы, по дебету и по кредиту, подлежатъ, такъ называемому, опроцентованію, т.-е.—начисленію процентовъ по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, на всѣ суммы дебета и кредита, по тѣмъ способамъ, которымъ этотъ названный предметъ коммерческихъ знаній учитъ. Самое начисленіе процентовъ происходитъ, какъ извѣстно, на основаніи дней, въ теченіе которыхъ обращался капиталъ, и—процентныхъ чиселъ, что́ въ свою очередь, вызываетъ необходимость въ установленіи такихъ спеціальныхъ колоннъ-графъ, которыя давали бы возможность дѣлать это съ наибольшею рельефностью и безошибочностью. Если принять, затѣмъ, во вниманіе, что срокъ совершенія сдѣлки, въ смыслѣ начисленія процентовъ въ ту или другую сторону, очень часто и даже

большею частью не совпадаетъ съ тою единицею времени (мѣсяцемъ, числомъ и годомъ), въ которую совершается данная сдѣлка и валютируется (см. выше: стр. 25—27), то читателю станетъ ясно, что здѣсь возникаетъ необходимость установить еще одну колонну-графу, въ которой отмѣчались бы спеціально тѣ *сроки*, съ которыхъ и по которымъ должно происходить начисленіе процентовъ. Спрашивается: есть ли основаніе загромождать Главную Книгу, независимо отъ тѣхъ колоннъ (рубли и копѣйки), въ которыхъ находятъ свое выраженіе наши права и обязательства по отношенію къ данному Счету, еще и такими дополнительными графами-колоннами, которыя во всякій данный моментъ не имѣютъ непосредственнаго отношенія къ ситуаціи Счета, которыя могутъ имѣть значеніе только при заключеніи самаго Счета и которыя, въ смыслѣ валовой ситуаціи Счета въ данный моментъ, не имѣютъ и не могутъ имѣть никакого значенія. Изъ сказаннаго явствуетъ, что для Главной Книги должна быть создана *на помощь* такая дополнительная, разъяснительная книга, въ которую входили бы тѣ частности, подробности и дополнительныя данныя, которыми *не къ чему* загромождать самые Счета Главной Книги и которымъ вслѣдствіе этого мѣсто лишь внѣ таковой.

Ограничиваясь пока этими немногими примѣрами и резюмируя все сказанное, нельзя не придти къ заключенію, что Главная Книга требуетъ такихъ дополнительныхъ, вспомогательныхъ и разъяснительныхъ книгъ, которыя, какъ указываетъ само ихъ назначеніе, призваны *развивать* и *дополнять* совершаемую запись въ томъ совершенствѣ и полнотѣ, къ которому стремится все книговодство. Счета Главной Книги указываютъ, такимъ образомъ, перемѣны въ каждой части имущества относительно *стоимости*, но не обозначаютъ только стоимости каждой отдѣльной части имущества, вслѣдствіе чего запись Главной Книгѣ представляетъ, такъ сказать, лишь учетъ ихъ стоимости. Такъ какъ однимъ лишь учетомъ стоимости не достигается конечная цѣль бухгалтеріи, ибо самая стоимость требуетъ дополненій и разъясненій относительно количества, качества и отдѣльныхъ составныхъ частей каждаго Счета, то является необходимость открыть для каждой категоріи имущества, фигурирующаго въ Главной Книгѣ, особую книгу или особыя книги въ видѣ дополненія и разъясненія, которыя находятъ свое выраженіе въ книгахъ:

а) параллельныхъ и

б) вспомогательныхъ (или—*спеціально* разъяснительныхъ и дополнительныхъ).

Какъ показываетъ самая терминологія слова, назначеніе параллельныхъ книгъ сводится къ тому, чтобы въ нихъ велись Счета *параллельно* съ Главною Книгою. По существу своему, общая сумма дебетовъ и кредитовъ параллельныхъ книгъ должна всегда сходиться въ общей суммѣ съ дебетомъ и кредитомъ тѣхъ Счетовъ Главной Книги, къ которымъ они являются, такъ сказать, параллельными.

Къ параллельнымъ книгамъ прибѣгаютъ въ тѣхъ предпріятіяхъ, которыя, по своимъ размѣрамъ, оборотамъ, количеству Счетовъ Главной Книги и пр., дѣлаютъ ихъ необходимыми и неустранимыми, для сокращенія числа Счетовъ въ самой Главной Книгѣ, загромождать которую непроизводительно Счетами и излишними подробностями не представляется основаній. Но назначеніе ихъ въ предпріятіяхъ средняго типа *не неизбѣжно*, ибо, какъ читатель видитъ изъ приведенныхъ выше примѣровъ, ихъ можно безъ особеннаго ущерба для дѣла и времени, путемъ дополнительныхъ графъ-колоннъ, *сосредоточить въ самой Главной Книгѣ*, если, опять-таки, число Счетовъ и качественно, и количественно таково, что это можно сдѣлать безъ особенныхъ затратъ въ смыслѣ времени и—риска ошибокъ.

Совсѣмъ иначе обстоитъ съ вспомогательными книгами, которыя, какъ показываетъ этимологія слова, имѣютъ своимъ назначеніемъ помогать, дополнять и разъяснять тѣ данныя, которыя находятъ свое выраженіе и отраженіе въ подлежащихъ Счетахъ въ Главной Книгѣ. Для лучшаго уразумѣнія сказаннаго возьмемъ, на выдержку, нѣсколько Счетовъ изъ Главной Книги съ цѣлью показать, насколько неустранима надобность въ такихъ вспомогательныхъ книгахъ. Получивъ вексель отъ лица А., мы дѣлаемъ запись:

Счетъ Векселей-Римессъ.
Счету А. въ Б.

т.-е. за присланный вексель въ 1,000 р. дебитуемъ Счетъ Векселей-римессъ, кредитуя Счетъ лица А. въ Б.

Спрашивается: можно ли на основаніи этой записи установить по Главной Книгѣ составныя части даннаго векселя, состоящаго, какъ извѣстно, изъ цѣлаго ряда такихъ данныхъ, которыя *механически* не могутъ войти въ подлежащій Счетъ Главной Книги. Это: годъ, мѣсяцъ и число выдачи (эммиссіи) векселя, срокъ, на который онъ выданъ, приказъ, по которому вексель вы-

данъ, т.-е. указаніе первопріобрѣтателя, векселедатель, надписатели, срокъ платежа, мѣсто платежа и проч. Данныя эти нужны для того, чтобы, въ случаѣ недоразумѣнія относительно сроковъ, мѣста платежа и т. д., можно было, не имѣя самаго векселя въ рукахъ, установить съ непреложностью все, что̀ нужно для разъясненія тѣхъ недоразумѣній, которыя могутъ возникнуть между сторонами по тому или другому случаю. Конечно, достигнуть этого можно было бы путемъ фотографированія каждаго векселя, въ каковомъ направленіи и были сдѣланы попытки когда-то въ одномъ изъ здѣшнихъ кредитныхъ учрежденій. Но если принять во вниманіе, что для фотографированія нужны были бы спеціальные листы для наклейки фотографій, что, при десяткахъ, сотняхъ, а иногда и тысячахъ векселей, поступающихъ ко мнѣ, пришлось бы создать цѣлый складъ фотографій съ векселей, что самые эти фотографическіе снимки надлежало бы регистрировать, нумеровать для того, чтобы, въ случаѣ встрѣтившейся необходимости, можно было добыть ту или иную фотографическую копію, что, наконецъ, самое книговодство, по существу, представляетъ собою то же фотографированіе, но только—въ иномъ направленіи, то станетъ ясно и понятно, что способъ фотографированія оказывается неудобнымъ, непрактичнымъ и что приходится создавать такую книгу (Вексельную), которая, будучи раздѣлена на цѣлый рядъ колоннъ-графъ, давала бы возможность въ эти колонны-графы вписывать вексель по его составнымъ частямъ, которыя, въ свою очередь, давали бы возможность возстановить текстъ векселя, не имѣя его подъ руками. Векселя, затѣмъ, какъ извѣстно, имѣютъ опредѣленные сроки платежа и неполученіе по векселю въ срокъ платежа влечетъ, какъ извѣстно, его просрочку (преюдицію). Изъ этого явствуетъ, что нужно имѣть такую Срочную книгу (Книгу сроковъ), въ которую вписывались бы векселя *по срокамъ*, для того, чтобы можно было съ безошибочностью, день за днемъ, извлекать векселя изъ портфеля и своевременно представлять ихъ плательщикамъ къ платежу. Читатель видитъ, что *механически* Главная Книга не можетъ давать отвѣта на эти данныя, которымъ, опять-таки, мѣсто въ такой дополнительной, разъяснительной книгѣ, которая называется Срочною.

Далѣе: я имѣю текущій счетъ въ банкѣ. По подлежащему Счету Главной Книги, въ кредитѣ текущаго счета даннаго банка будутъ значиться всѣ тѣ суммы, которыя я разновременно, путемъ чековъ, извлекалъ изъ даннаго банка. Разница между дебетомъ и кредитомъ будетъ показывать всегда, во всякое время, какъ великъ остатокъ наличности, которою я располагаю по текущему счету въ данномъ банкѣ. Бухгалтерія, какъ извѣстно, приводитъ всѣ данныя къ единицѣ времени, каковою единицею считается день. Нормально всѣ обороты сегодняшняго дня проводятся по книгамъ на слѣдующій день, какъ потому, что матеріалы, служащіе для книговыхъ записей, собираются и сортируются только по истеченіи отчетнаго дня, такъ и потому, что окончательное записываніе операцій въ книгахъ въ тотъ же день, въ моментъ совершенія сдѣлки, вносило бы скорѣе безпорядокъ, чѣмъ порядокъ въ самомъ книговодствѣ (та или другая сдѣлка можетъ не разрѣшиться, товары могутъ оказаться непринятыми и пр.). Если, такимъ образомъ, всѣ операціи по текущему счету сегодняшняго дня будутъ записаны въ Меморіалѣ только завтра и, на самый лучшій конецъ, завтра же перенесены изъ Меморіала въ Главную Книгу, то читателю станетъ ясно, что установить сегодня, сейчасъ по Главной Книгѣ, съ точностью и непреложностью, какъ велика наличность, которою я располагаю по текущему счету въ данный моментъ, сегодня, окажется механически неисполнимымъ, ибо самый подлежащій Счетъ Главной Книги будетъ заполненъ соотвѣтствующими записями только завтра. Вслѣдствіе этого возникаетъ надобность имѣть такую подъ-*ручную* (мануальную) Книгу текущихъ счетовъ, изъ которой во всякій данный моментъ въ буквальномъ, а не въ бухгалтерскомъ смыслѣ единицы времени, можно было бы установить, сколько у меня свободныхъ денегъ по текущему счету или, напротивъ того, сколько свободныхъ денегъ по текущему счету мои кліенты имѣютъ у меня. Еще примѣръ: предметъ моего торга составляютъ разные товары. Будетъ ли у меня въ Главной Книгѣ одинъ общій, сводный Счетъ Товаровъ, а въ параллельной къ этой Главной Книгѣ—Счетъ Индиго, Счетъ Хлопка, Счетъ поташа, Счетъ льна и т. д. или же, при отсутствіи у меня въ Главной Книгѣ одного общаго, своднаго Счета Товаровъ, всѣ эти Счета въ раздробленномъ и специфицированномъ видѣ будутъ у меня значиться, *каждый въ отдѣльности*, въ Главной Книгѣ,—такъ или иначе, но въ дебетъ Счета хлопка, Счета индиго и пр. будутъ попадать всѣ тѣ суммы, которыя я въ нихъ затратилъ (даже съ указаніемъ количества, мѣръ, вѣса и пр.), а въ кредитѣ будутъ значиться всѣ тѣ суммы, которыя я получилъ въ возвратъ при продажѣ означенныхъ цѣнностей (товаровъ). Такъ или иначе, для того, чтобы установить, сколько у меня имѣется пудовъ, бочекъ и пр. того или иного товара, мнѣ нужно сложить весь дебетъ даннаго Счета, сложить весь кредитъ того же Счета Товаровъ, вычесть одно изъ другого и установить, каковъ запасъ и размѣръ по вѣсу, емкости и пр. въ тотъ данный моментъ, въ который у меня возникла надобность въ та-

кихъ данныхъ. Спрашивается, мыслимо ли это въ механическомъ отношеніи и достижимо ли это съ тою быстротою, которая вызывается возникшею необходимостью? Всѣ сегодняшнія продажи и закупки будутъ записаны мною, на самый лучшій конецъ, только сегодня, послѣ того, какъ сдѣлка формально разрѣшится, т.-е.—послѣ того, какъ покупщикъ заплатитъ мнѣ за проданный ему товаръ, а продавецъ приметъ отъ меня деньги за купленный мною отъ него товаръ. Желая, однако, знать съ непреложностью, каково данное количество товара, въ предположеніи, что и покупщикъ, и продавецъ будутъ регулировать свои обязательства, если даже сегодня будутъ сдѣланы тѣ меморіальныя записи, которыя, будучи перенесены въ Главную Книгу, сегодня же дадутъ мнѣ отвѣтъ на занимающій меня вопросъ,—я все-таки въ тотъ моментъ, когда возникла надобность въ такихъ данныхъ, опять-таки отвѣта на занимающій меня вопросъ въ самой Главной Книгѣ *еще не найду*. Для этого я пользуюсь такою вспомогательною, дополнительною, подъ-*ручною* книгою, которая даетъ мнѣ возможность, во всякое данное время, установить съ непреложностью, сколько по количеству, вѣсу, емкости и пр. какого товару у меня находится на складѣ, въ амбарѣ, въ магазинѣ, т.-е. опять-таки—установить съ непреложностью, во всякій данный моментъ, то, на что съ такою же непреложностью отвѣчаетъ подлежащій Счетъ въ Главной Книгѣ, но—отвѣчаетъ механически или, точнѣе, будетъ отвѣчать—только по прошествіи того періода времени, какой является необходимымъ для учиненія въ механическомъ смыслѣ тѣхъ записей, которыя являются результатомъ совершенныхъ мною дѣйствій. Таково назначеніе, такъ называемыхъ, вспомогательныхъ книгъ, которыя соприкасаются съ параллельными, о которыхъ рѣчь подробнѣе будетъ впереди, при иллюстраціи тѣхъ и другихъ соотвѣтственными схемами.

Есть еще категорія, такъ называемыхъ, *внѣсистемныхъ* книгъ, которыя, какъ показываетъ ихъ названіе, не имѣютъ никакого отношенія къ бухгалтеріи въ прямомъ смыслѣ. Это—Книга чужихъ цѣнностей на храненіи (цѣнностей съ объявленнымъ и необъявленнымъ содержаніемъ), Книга депозитовъ, Книга Кондиціонная и пр. Рѣчь о нихъ также будетъ впереди.

Отдѣлъ IV.

I. Инвентарь, его составленіе и способъ регистраціи по книгамъ.

Инвентарь составляется, прежде всего, вчернѣ и затѣмъ уже, когда вывѣренъ, переносится въ Инвентарную книгу. При составленіи чернового Инвентаря отмѣчается только названіе и количество каждаго имущества, но не цѣну его и стоимость, за исключеніемъ наличныхъ денегъ, векселей, требованій по открытымъ Счетамъ и т. п., каковыя данныя только и значатся въ ихъ денежной величинѣ.

Активное имущество.

1) Опредѣленіе наличныхъ денегъ въ отечественной валютѣ;

2) иностранные: монеты, купоны, кредитные билеты (банкноты) и т. п.;

3) опись (статусъ) векселей мѣстныхъ и иногородныхъ, въ томъ числѣ—переводовъ, переводныхъ квитанцій и всякихъ другихъ орудій перевода денегъ, какъ документовъ, по которымъ предстоитъ получать платежи (векселя-римессы). Это—такъ называемый русскій портфель (внутренній). Въ предпріятіяхъ небольшихъ они принимаются во всей суммѣ; въ крупныхъ же предпріятіяхъ и банковыхъ учрежденіяхъ, при значительности портфеля, такіе векселя включаются въ Инвентарь за вычетомъ дисконта до срока;

4) опись векселей заграничныхъ, т.-е. трассированныхъ на заграницу и тамъ платежныхъ (иностранный портфель);

5) опись процентныхъ бумагъ: фондовъ, облигацій и акцій;

6) выводъ долговъ по открытымъ лицевымъ Счетамъ непосредственно изъ Конто-коррентной Книги, причемъ дѣлается разграниченіе требованій долговъ на: мѣстные и внутренніе, съ одной, и заграничные, съ другой стороны. Все это—несомнѣнныя требованія и потому попадаютъ въ Инвентарь полностью;

7) опись предметовъ устройства: машинъ, лошадей, скота и прочаго, такъ называемаго, реманента, причемъ съ ихъ покупной цѣны или съ цѣны, принятой при предшествовавшемъ составленіи инвентаря, нормируется извѣстный процентъ погашенія (амортизаціи), размѣръ котораго зависитъ отъ болѣе или менѣе быстрой порчи, изнашиванія и пр. данныхъ предметовъ устройства;

8) опись товаровъ, находящихся на складѣ, при помощи мѣры, вѣса и количества. Части имущества, выведенныя такимъ образомъ, должны быть свѣрены съ остатками, оказывающимися по (параллельнымъ) книгамъ. Мелкія разницы въ количествѣ, неизбѣжныя въ каждомъ предпріятіи, выравниваются тутъ же въ книгахъ. При болѣе значительныхъ разницахъ, должна быть найдена причина, причемъ въ такомъ случаѣ, вообще, удобнѣе проводить эти разницы отдѣльною статьею по Меморіалу, надлежащимъ образомъ оцѣнивая недостающія или излишнія количества съ отнесеніемъ ихъ на «Счетъ Товарныхъ Разницъ» или —на Счетъ привѣса, провѣса и пр. (Объ этомъ—дальше).

9) имущество отвлеченное (права на рисунки, аренда и пр.), которое измѣренію количественному не подлежитъ, измѣряясь исключительно деньгами;

10) полуфабрикаты, т.-е. такіе предметы, которые въ моментъ составленія инвентаря еще не были окончательно изготовлены. Подобные полуфабрикаты встрѣчаются на фабрикахъ, заводахъ, при постройкахъ, въ книгоиздательскомъ дѣлѣ и пр. Всѣ эти полуфабрикаты должны быть записаны въ Инвентарь съ опредѣленіемъ тѣхъ расходовъ, которые ими поглощены до момента составленія описи;

11) недвижимая собственность (зданія, имѣнія и пр.) должна быть подвергнута возможно болѣе точной оцѣнкѣ, назначеніе коей состоитъ въ установленіи размѣра продажной цѣны въ моментъ составленія Инвентаря. Чѣмъ ниже устанавливается цѣна при подобной оцѣнкѣ, тѣмъ ближе бухгалтерія будетъ приближаться къ истинѣ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда данная недвижимость не предназначается для продажи, а должна составлять продолжительный объектъ хозяйства, въ тѣхъ случаяхъ, когда, слѣдовательно, имѣется въ виду только *доходность* данной недвижимости,—капитальная стоимость таковой можетъ быть опредѣлена сообразно ея доходности, если только таковая существуетъ Въ этихъ случаяхъ въ основаніе принято брать покупную цѣну съ прибавленіемъ стоимости произведенныхъ улучшеній, затратъ, усовершенствованій и пр.

12) Сомнительныя требованія, — вексельныя или книговыя — безразлично, — попадаютъ въ Инвентарь за вычетомъ извѣстнаго процента изъ общей суммы долга въ видѣ уменьшенной, слѣдовательно, суммы, по таксаціи главы предпріятія, его собственника и др. Безнадежныя же требованія, доколѣ по нимъ не послѣдовало окончательнаго разсчета или сдѣлки, выводятся въ видѣ какой-либо малозначительной (ничтожной) суммы (обыкновенно въ — 1 руб. или даже только въ 50 коп.), независимо отъ размѣра основной суммы долга или долговъ, нанизываемыхъ въ книгахъ въ видѣ заграфныхъ данныхъ (именно—только для памяти).

Независимо отъ всего этого, въ Инвентарь, по активу, должны быть включены выданные авансы и задатки на еще не исполненныя услуги какъ напр.: при составленіи Инвентаря на 31-е Декабря, оказывается внесенною по 31-е Марта наемная плата за помѣщеніе, за которое уплачено, такимъ образомъ, *впередъ* за три мѣсяца. Въ этомъ случаѣ квартирная плата за время отъ 31-го Декабря по 31-е Марта должна войти въ число активнаго имущества предпріятія. Точно такъ же слѣдуетъ поступать и съ выданнымъ впередъ жалованьемъ, рабочею платою и т. д.

Пассивное имущество.

Такъ же, какъ и активное, пассивное имущество разлагается на свои составныя части, въ которыя входятъ: обязательства по открытымъ счетамъ, векселямъ (къ платежу) и пр.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда предпріятію принадлежитъ недвижимое имущество, обремененное ипотечными долгами, или — заложенныя процентныя бумаги, то эти долги должны входить особо въ составъ пассивнаго имущества, что̀ станетъ понятно, если принять во вниманіе, что я продолжаю, такъ или иначе, пользоваться принадлежащею мнѣ цѣнностью: домами, въ смыслѣ дохода отъ жильцовъ, по заложеннымъ процентнымъ бумагамъ—купонами и прибылью по тиражамъ, выигрышамъ и пр. Пользуясь правами по заложеннымъ цѣнностямъ, я несу и обязанности въ видѣ платежа процентовъ (нормально по болѣе высокой нормѣ, чѣмъ та, которую я получаю), доплатъ въ случаѣ пониженія стоимости залога-движимости, дополнительныхъ обезпеченій и пр. Къ пассиву же относятся авансы и платежи, сдѣланные намъ другими лицами за услуги или предметы, срокъ которыхъ наступаетъ послѣ составленія инвентаря, какъ, напр., полученные впередъ проценты за еще не наступившій періодъ, слѣдующій за моментомъ составленія Инвентаря; затѣмъ—также обязательства, хотя бы и неформальныя, относительно неочищеннаго нами платежа за наемъ помѣщенія, платежей по эксплоатаціи недвижимостей собственности (за освѣщеніе газомъ, водоснабженіе и пр.).

Вычисленіе инвентаря.

По опредѣленіи всѣхъ частей имущества по вѣсу, мѣрѣ и количеству надлежитъ перейти къ вычисленію ихъ стоимости въ деньгахъ. Въ этомъ отношеніи части имущества распадаются на четыре группы:

1) Части имущества, которыя имѣютъ биржевую цѣну и для вычисленія которыхъ пользуются курсовыми бюллетенями, исчисляются по курсу „*сдѣлано*“, т.-е.—по той цѣнѣ, которая можетъ быть получена при продажѣ даннаго предмета. Сюда относятся: а) процентныя бумаги, б) заграничные векселя и банкноты, в) открытые книговые долги въ иностранной валютѣ и г) мѣстныя металлическія деньги, если въ странѣ существуетъ принудительное бумажное обращеніе.

Стоимость подобныхъ частей имущества опредѣляется, согласно правиламъ Коммерческой Ариѳметики, по курсу дня составленія Инвентаря, причемъ при требованіяхъ и долгахъ слѣдуетъ обращать вниманіе на срокъ платежа по нимъ, а при процентныхъ бумагахъ въ видѣ фондовъ и облигацій къ курсовой цѣнѣ надлежитъ прибавлять текущіе проценты по купонамъ;

2) Имущество, стоимость котораго должна быть опредѣлена по калькуляціи или оцѣнкѣ. Сюда относятся: товары и недвижимое имущество (см. выше, стр. 123). Въ частности, относительно товаровъ слѣдуетъ замѣтить, что, если во время составленія Инвентаря, какой-нибудь заказанный товаръ находится еще въ пути, то таковой долженъ быть занесенъ въ Инвентарь съ отмѣткою «товаръ въ дорогѣ» въ той суммѣ, въ которой товаръ еще не оплаченъ, въ каковомъ случаѣ въ пассивѣ является долгъ на имя поставщика или фабриканта товара;

3) Имущества, со стоимости которыхъ дѣлается скидка. Скидка дѣлается: а) или періодически, причемъ сюда входитъ погашеніе за износъ или порчу движимаго имущества, машинъ, строеній и т. п. въ размѣрѣ нормально отъ 5% до 10% со стоимости устройства; б) сомнительные долги, съ которыхъ списываютъ бо̀льшую или меньшую процентную часть, въ зависимости отъ большей или меньшей надежности должниковъ; в) съ цѣлью точнаго опредѣленія стоимости даннаго предмета ко дню составленія Инвентаря, что́ относится, главнымъ образомъ, къ Векселямъ къ полученію (римессамъ и учтеннымъ векселямъ), находящимся въ нашемъ портфелѣ (активъ): съ означенныхъ векселей къ полученію нужно, какъ замѣчено выше, списать соразмѣрную часть учета (дисконта) за время со дня составленія Инвентаря по срокъ платежа по каждому изъ такихъ векселей, потому что, если дисконтировать (учесть) эти векселя, то за нихъ будетъ причитаться къ полученію валюта *за вычетомъ* дисконта. То же относится и къ заграничнымъ векселямъ, дисконтъ по коимъ при продажѣ (негоціаціи) прибавляется (а не исключается) къ валютѣ векселя.

4) Части имущества, отмѣчающіяся по ихъ нарицательной (номинальной) стоимости. Сюда относятся: мѣстныя наличныя деньги (въ отечественной валютѣ) и мѣстные открытые Счета корреспондентовъ-лицъ, съ которыми наше предпріятіе находится въ счетныхъ (конто-коррентныхъ) отношеніяхъ.

Для того, чтобы читатель могъ составить себѣ понятіе о томъ, какъ Инвентарь попадаетъ въ подлежащіе Счета Главной Книги, ему необходимо уяснить себѣ вопросъ о томъ, какъ изъ Инвентарной Книги составляются подлежащія меморіальныя статьи. Для уясненія этого возьмемъ слѣдующій случай, по которому, по Инвентарю, у нашего хозяина оказалось имущества:

по Активу:

домъ на N-ской улицѣ стоимостью въ	R° 50,000.—
товаровъ на	„ 30,000.—
процентныхъ бумагъ на	„ 20,000.—
наличныхъ денегъ	„ 5.000.—
долгъ за П. Сидоровымъ въ	„ 10,000.—
	R° 115,000.—

по Пассиву:

долгъ по закладной на домъ въ .	R° 10,000.—	
„ П. Анисимову въ . . .	„ 5,000.—	/. „ 15,000.—
чистый капиталъ въ . . .		R° 100,000.—

Статьи Меморіала, какъ мы видѣли выше, надлежитъ составлять такъ, чтобы изъ нихъ былъ явственно виденъ дебиторъ и кредиторъ. Кого же, спрашивается, надле-

жить дебитовать и кого—кредитовать при составленіи меморіальной статьи изъ Инвентаря (Инвентарной Книги), которые представляютъ собою лишь данныя касательно положенія имущества на извѣстное число (дату) и—ничего болѣе? Для того, чтобы данныя Инвентаря попали въ Главную Книгу на подлежащіе Счета, Бухгалтерія установила своеобразный Счетъ Баланса, который, какъ читатель увидитъ дальше, служитъ не только для открытія Счетовъ въ Главной Книгѣ, но—и *для закрытія* (заключенія) означенныхъ Счетовъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда означенный Счетъ служитъ и для открытія Счетовъ, и для ихъ закрытія, онъ называется неизмѣнно *Счетомъ Баланса*. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда онъ служитъ только для открытія Счетовъ, его называютъ Счетомъ Начинательнаго (начальнаго) Баланса, причемъ для заключенія книгъ (т.-е. подлежащихъ Счетовъ) устанавливается Счетъ Заключительнаго (генеральнаго) Баланса. Счета Баланса въ Главной Книгѣ отнюдь не должно смѣшивать съ балансомъ вообще: первый изъ нихъ, какъ читатель сейчасъ увидитъ, служитъ для открытія и закрытія Счетовъ въ Главной Книгѣ, а второй, какъ терминъ (и ничего болѣе), показываетъ лишь положеніе, состояніе (ситуацію) всѣхъ Счетовъ Главной Книги во всякое время и—ничего болѣе. Для Счетовъ Главной Книги Счетъ Баланса имѣетъ лишь значеніе *контроля*—такого, такъ сказать, резервуара, изъ котораго всѣ Счета Главной Книги получаютъ подлежащія суммы въ началѣ открытія предпріятія и которому эти же Счета сдаютъ всѣ остатки суммъ по истеченіи операціоннаго періода (года). Счетъ Баланса служитъ также для отраженія тѣхъ отношеній, которыя существуютъ (устанавливаются) между Книгами (книговодствомъ, бухгалтеріею) съ одной и хозяиномъ (главою) предпріятія, съ другой стороны. Хозяина (собственника предпріятія) въ Главной Книгѣ представляетъ собою Счетъ Капитала (предполагается — всегда чистаго). При открытіи счетовъ въ Главной Книгѣ Счетъ Баланса передаетъ, такъ сказать, книгамъ весь инвентарь. Не имѣя, однако, самъ ничего собственнаго, самый этотъ Счетъ Баланса передаетъ лишь книгамъ столько же имущества, сколько и долговъ (обязательствъ) по этому же имуществу. Самое имущество заключается:

въ активѣ, равняющемуся по нашему примѣру		R° 115,000.—
„ пассивѣ (дѣйствительныхъ долгахъ) . . .	R° 15,000.—	
и въ долгѣ хозяину за имущество, отдаваемое предпріятію, т.-е. за чистый капиталъ въ	„ 100,000.—	R° 115,000.—

т.-е. балансъ, равновѣсіе Счетовъ по активу и пассиву, что̀ по бухгалтерской схемѣ представится въ такомъ видѣ:

Активъ.			Пассивъ.		
Счетъ Недвижимости . . .	50,000	—	Счетъ Закладной на домъ .	10,000	—
„ Товаровъ	30,000	—	„ П. Анисимова . . .	5,000	—
„ Процентныхъ бумагъ .	20,000		„ Капитала	100,000	—
„ Кассы	5,000	—			
„ П. Сидорова	10,000	—			
Балансъ . . .	115,000	—	Балансъ	115,000	—

Представивъ читателю вышеприведенную бухгалтерскую схему актива и пассива по инвентарю въ томъ видѣ, въ какомъ она находитъ свое отраженіе въ подлежащихъ Счетахъ Главной Книги, мы вновь ставимъ вопросъ: каковы же тѣ меморіальныя статьи, которыя дали возможность открыть въ Главной Книгѣ тѣ Счета, благодаря которымъ оказалось возможнымъ составить вышеприведенный статусъ (состояніе счетовъ)? Отвѣтъ на этотъ вопросъ дадутъ нижеслѣдующія разсужденія: изъ общаго закона двойного счета (двойной записи) читателю извѣстно, что, нормально, поступающее къ намъ имущество (цѣнности) *поглощаетъ* извѣстную сумму затратъ Поглощая извѣстную сумму, данныя цѣнности, поступающія въ наше распоряженіе (въ нашу собственность), становятся дебиторами въ подлежащихъ Счетахъ. Съ другой стороны, изъ того же закона двойного счета читателю извѣстно, что всѣ лица-учрежденія (объекты и субъекты), *отпускающія* (отпустившія), давшія намъ извѣстныя цѣнности, являются нашими кредиторами. Примѣняя означенныя разсужденія къ нашему примѣру и пользуясь Счетомъ

Баланса, какъ тѣмъ резервуаромъ-посредникомъ, изъ котораго вытекаютъ и въ который стекаются, такъ сказать, всѣ Счета Главной Книги, мы можемъ составить слѣдующія меморіальныя статьи:

Счетъ Разныхъ (4 Дебитора).					
Счету Баланса				115,000	—
Счетъ Недвижимаго Имущества					
состоитъ по Инвентарю	50,000	—			
Счетъ Товаровъ					
состоитъ по Инвентарю	30,000	—			
Счетъ Процентныхъ бумагъ					
состоитъ по Инвентарю	20,000	—			
Счетъ Кассы					
наличными деньгами въ кассѣ . . .	5,000	—			
Счетъ П. Сидорова, Кіевъ					
состоитъ за нимъ	10,000	—			
	115,000	—			
Счетъ Баланса	15,000	—			
Счету Разныхъ (2 кредиторамъ)					
Счету Закладной на домъ					
причитается N. N. по закладной . .	10,000	—			
Счету П. Анисимова здѣсь					
причитается ему.	5,000	—		15,000	
Счетъ Баланса	100,000	—			
Счету Капитала					
чистый капиталъ на сіе число . . .				100,000	

Здѣсь, какъ читатель видитъ, составлены 3 меморіальныя статьи, изъ коихъ первыя двѣ сложныя, а третья—простая. Первая статья относится къ активу, а вторая и третья — къ пассиву. Первою статьею Счетъ Баланса какъ бы передаетъ активъ: при полученіи имущества отъ кого бы то ни было, т.-е. при поступленіи имущества къ намъ, Счетъ передающій (отдающій, отпускающій) становится кредиторомъ, а имущество, поступающее такимъ образомъ къ намъ,—дебиторомъ. Такимъ образомъ Счетъ Баланса у насъ кредитованъ съ дебитованіемъ тѣхъ подлежащихъ Счетовъ, на которые поступившее къ намъ имущество значится. Второю же изъ вышеприведенныхъ меморіальныхъ статей Счетъ Баланса передаетъ пассивъ, т.-е. долги-обязательства предпріятія. Одинъ Счетъ, передающій долги другому Счету, становится дебиторомъ того Счета, которому онъ передаетъ долги или, что̀ то же, Счетъ, принимающій такой долгъ, становится кредиторомъ того Счета, съ котораго такой долгъ перешелъ. Принимая отъ Счета Баланса пассивъ, мы дебитуемъ самый Счетъ Баланса, кредитуя Счета лицъ-учрежденій, которымъ Счетъ Баланса какъ бы задолжалъ. Третьею изъ вышеприведенныхъ меморіальныхъ статей тотъ же Счетъ Баланса передаетъ остальную статью пассива—долгъ предпріятія хозяину (хозяевамъ) лично, т.-е.—(чистый) капиталъ, вслѣдствіе чего надлежитъ дебитовать тотъ же Счетъ Баланса съ кредитованіемъ Счета хозяина или, точнѣе, Счета Капитала [1]).

[1]) При отсутствіи пассива, при наличности, слѣдовательно, по Инвентарю одного лишь актива, составляются только *первая* и *третья* изъ вышеприведенныхъ меморіальныхъ статей, съ опусканіемъ,

Вышеприведенныя меморіальныя статьи, будучи разнесены по Главной Книгѣ, будутъ имѣть слѣдующій видъ:

Д.	*Счетъ Баланса*	*К.*
15,000 —		115,000 —
100,000 —		
115,000 —		115,000 —

Д.	*Счетъ Недвижим. имущ.*	*К.*
50,000 —		

Д.	*Счетъ Товаровъ*	*К.*
30,000 —		

Д.	*Счетъ Процентн. бумагъ*	*К.*
20,000 —		

Д.	*Счетъ Кассы*	*К.*
5,000 —		

Д.	*Счетъ П. Сидорова*	*К.*
10,000 —		

Д.	*Счетъ Закладной*	*К.*
	10,000 —	

Д.	*Счетъ П. Анисимова*	*К.*
	5,000 —	

Д.	*Счетъ Капитала*	*К.*
	100,000 —	

Если мы затѣмъ пожелаемъ составить балансъ изъ вышеприведенныхъ Счетовъ Главной Книги, а записанныя статьи представить въ видѣ вѣсовъ, на одной чашкѣ которыхъ (лѣвой) положено *все*, записанное въ деботъ, а на другой (правой) — все, записанное въ кредитъ, то будетъ установлено равновѣсіе:

такимъ образомъ, *второй* изъ означенныхъ статей. Статьи пассива, по нашему примѣру, показаны въ видѣ *двухъ* самостоятельныхъ статей (второй и третьей), причемъ въ первой изъ нихъ (2-й по счету) нанизаны всѣ статьи пассива *за исключеніемъ* чистаго *Капитала*. Счетъ по которому проведенъ въ видѣ самостоятельной, третьей по счету, меморіальной статьи. По существу, вопросъ отъ этого нисколько не измѣняется, сводясь, такимъ образомъ, къ *двумъ* меморіальнымъ статьямъ вмѣсто показанныхъ, для большей рельефности, *трехъ* статей. При такой постановкѣ вопроса, первая, по счету, меморіальная статья, по нашему примѣру, остается безъ измѣненія, тогда какъ вторая и третья, сливаясь *въ одну* статью, получать такой видъ:

	Счетъ Баланса	115,000	—		
	Счету Разныхъ (3 кредиторамъ)				
	Счету Закладной на домъ				
	причитается по закладной N. N.	10,000	—		
	Счету П. Анисимова, здѣсь				
	причитается ему.	5,000	—		
	Счету Капитала				
	чистый капиталъ на с/ч.	100,000	—	115,000	—

Балансъ.

Счетъ Баланса. . . .	115,000		115,000	Счетъ Баланса.
Недвижим. имущ. . . .	50,000		—	Недвижим. имущ.
Товары	30,000		—	Товары.
Процентныя бумаги . .	20,000		—	Процентн. бумаги.
Касса	5,000		—	Касса.
П. Сидоровъ	10,000		—	П. Сидоровъ.
Закладная	—		10,000	Закладная
П. Анисимовъ	—		5,000	П. Анисимовъ.
Капиталъ	—		100,000	Капиталъ.
	230,000	а за вычетомъ эпизодическаго	230,000	
	115,000	. . .Счета Баланса. . .	115,000	
	115,000	. . . . Балансъ	115,000	

При отсутствіи равенства оказывается несомнѣнною ошибка, которая можетъ произойти отъ записи дебитоваго остатка на кредитовую страницу и наоборотъ.

Эта же схема баланса, составленная по правиламъ Бухгалтеріи, представится въ такомъ видѣ (ср. выше: стр. 125):

Активъ.			Пассивъ.		
Счетъ Недвижимостей . . .	50,000	—	Счетъ Закладной	10,000	—
Счетъ Товаровъ	30,000	—	Счетъ П. Анисимова . . .	5,000	—
Счетъ Процентныхъ бумагъ. .	20,000	—	Счетъ Капитала.	100,000	—
Счетъ Кассы	5,000	—	—		
Счетъ П. Сидорова	10,000	—			
— Балансъ . . .	115,000	—	— Балансъ . . .	115,000	—

Можно, игнорируя искусственный, нѣкоторымъ образомъ, Счетъ Баланса, открывать подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ, не вводя такимъ образомъ самаго Счета Баланса и проводя все лишь по Счету Капитала (хозяина) такимъ образомъ:

Іюль 1900 г.

1				
5 дебиторовъ.				
Счету Капитала			115,000	—
Счетъ Недвижимаго имущества				
состоитъ по инвентарю	50,000			
Счетъ Товаровъ				
состоитъ товаровъ на складѣ. . . .	30,000	—		
Счетъ Процентныхъ бумагъ				
состоитъ въ портфелѣ	20.000	—		
Счетъ Кассы				
наличныхъ денегъ въ кассѣ	5,000	—		
Счетъ П. Сидорова, Кіевъ				
состоитъ за нимъ	10,000	—		
	115,000	—		
1				
Счетъ Капитала	15,000	—		
2 кредиторамъ				
Счету Закладной на домъ				
причитается по закладной N. N. . .	10,000	—		
Счету П. Анисимова, здѣсь				
причитается ему.	5,000	—	15,000	—

По первой изъ вышеозначенныхъ статей, предпріятіе, въ которомъ я состою бухгалтеромъ, а съ нимъ—и книги, получаетъ имущество (активъ) отъ хозяина (предпринимателя), личность котораго растворяется (находитъ свое выраженіе) въ Счетѣ Капитала, который кредитуется на всю сумму въ 115,000 руб., которую поглотили подлежащіе Счета, которые, въ свою очередь, на эту сумму дебитованы. По второй изъ вышеозначенныхъ статей, предпріятіе (а съ нимъ—и конторскія книги) какъ бы принимаетъ на себя долги, лежащіе на хозяинѣ (опять-таки — на капиталѣ): хозяинъ—Счетъ Капитала какъ бы передаетъ свои долги, становясь дебиторомъ, причемъ тѣ Счета, дебиторомъ которыхъ онъ является, выступаютъ по отношенію къ нему кредиторами.

Если читатель разнесетъ вышеприведенныя двѣ меморіальныя статьи по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги и если полученныя имъ схемы онъ сопоставитъ со схемами, показанными выше (стр. 127), то окажется, что при такомъ способѣ записи

1) Счета Баланса (начинательнаго) у него *не будетъ вовсе*;

2) всѣ Счета, кромѣ Счета Капитала, въ томъ и другомъ случаѣ будутъ совершенно аналогичны, причемъ

3) Счетъ Капитала представится въ такомъ нѣсколько усложненномъ видѣ:

Дебетъ.		*Счетъ Капитала.*		*Кредитъ.*	
10,000	—			50,000	—
5,000	—			30,000	—
				20,000	—
				5,000	—
				10,000	—
15,000	—			115,000	—

т.-е. съ перевѣсомъ кредита надъ дебетомъ въ 100/т. р.—съ чистымъ капиталомъ, какъ и въ первомъ случаѣ, въ 100/т. руб., но — въ усложненномъ видѣ, съ цѣлымъ рядомъ слагаемыхъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту, загромождать которыми означенный Счетъ, какъ читатель увидитъ далѣе, не принято въ виду нецѣлесообразности и непрактичности означеннаго способа. Счетъ Баланса считается полезнымъ, слѣдовательно, прежде всего потому, что, при наличности такового, на Счетъ Капитала попадаетъ инвентарь не въ видѣ дробныхъ частей, т.-е. отдѣльныхъ слагаемыхъ, а—въ видѣ *чистой* сальдо-кредитовой суммы, которая даетъ возможность сразу видѣть чистый капиталъ, не говоря уже о томъ, что, благодаря тому же Счету Баланса, вводится однообразный контроль всѣхъ безъ исключенія Счетовъ, какъ при открытіи, такъ и при заключеніи книгъ. Въ дальнѣйшемъ изложеніи Счетъ Баланса введенъ въ Главную Книгу. Мы считаемъ таковой полезнымъ, рекомендуя учащемуся также придерживаться такового.

2. Счетъ Капитала и разсчеты съ собственникомъ предпріятія.

Выше (стр. 122—129), говоря объ Инвентарѣ, о группированіи статей актива и пассива и о примѣненіи закона двойного счета (двойной записи) къ статьямъ того и другого, мы имѣли случай замѣтить, что, нормально, личность хозяина въ его предпріятіи совершенно стушевывается, олицетворяясь въ Счетѣ Капитала, въ кредитѣ котораго онъ, капиталъ, значится въ чистомъ видѣ. Это и есть, собственно говоря, Счетъ Хозяина, которому (Счету) и можно было бы, нисколько не нарушая закона двойного счета, оставить это названіе. Но хозяинъ выбираетъ суммы изъ предпріятія въ теченіе всего операціоннаго періода,—суммы, либо въ наличныхъ деньгахъ, либо въ товарахъ, цѣнностяхъ и т. п.—все для личнаго обихода, надобностей и потребленія и притомъ все — въ счетъ тѣхъ прибылей, для которыхъ и изъ-за которыхъ онъ и устроилъ свой заводъ, фабрику и пр. [1]). Далѣе: суммы, выбираемыя хозяиномъ въ теченіе операціон-

[1]) Для того, чтобы читатель видѣлъ, до какой степени сильно у предпринимателя чувство необходимости выдѣлять свои собственныя частныя средства изъ средствъ его же предпріятія, какъ сильно у него сознаніе необходимости отдѣлять свою личную, частную кассу отъ кассы его же промысла и одну съ другою не смѣшивать, достаточно слѣдующаго характернаго эпизода. Одинъ изъ знакомыхъ пишущаго

наго періода изъ своего предпріятія, могутъ въ теченіе такового быть такими значительными, что въ разные періоды онъ считаетъ необходимымъ возвратить часть таковыхъ своему же предпріятію обратно изъ личныхъ, частныхъ средствъ, доходовъ и поступленій. Онъ, хозяинъ, можетъ для личныхъ домашнихъ надобностей взять въ своемъ же предпріятіи (у себя же) товары, которые, оказавшись ему ненужными и неподходящими, возвращаются имъ же обратно въ свое предпріятіе (магазинъ, складъ, фабрику, заводъ и пр.). У него, хозяина, могутъ оказаться въ нынѣшнемъ году такіе большіе затраты, расходы, выдачи и пр., которыхъ въ будущемъ году, по его разсчетамъ, у него не будетъ и которые онъ, поэтому, хочетъ разверстать такъ, чтобы часть излишне извлеченныхъ имъ цѣнностей (въ видѣ суммъ) въ нынѣшнемъ отчетномъ году пала на будущій годъ, въ теченіе котораго онъ намѣренъ забирать у себя же меньше, чтобы такимъ путемъ уравновѣсить излишекъ суммъ, перебранныхъ имъ въ нынѣшнемъ году. Такъ или иначе, не входя въ оцѣнку тѣхъ экономическихъ отношеній, какія могутъ установиться между хозяиномъ (главою) предпріятія лично, съ одной, и его же предпріятіемъ, какъ учрежденіемъ (фирмою) съ другой стороны, несомнѣнно, что хозяинъ во всѣхъ этихъ случаяхъ является какъ бы кліентомъ у самого себя, кліентомъ своего же предпріятія, на подобіе всѣхъ другихъ кліентовъ, съ которыми его же предпріятіе приходитъ въ соприкосновеніе и порученіями (заказами) коихъ онъ, въ лицѣ своего предпріятія, главнымъ образомъ, и функціонируетъ [1]).

Изъ всего сказаннаго слѣдуетъ, что суммы, выбираемыя и забираемыя хозяиномъ у себя же, должны были бы быть относимы на Счетъ хозяина съ тѣмъ, чтобы, такъ или иначе, въ концѣ операціоннаго періода ихъ перенести на какой-нибудь такой Счетъ, который забалансировалъ бы Счетъ хозяина, такъ какъ онъ, хозяинъ, забиралъ и выбиралъ у себя разныя суммы въ счетъ будущихъ или настоящихъ доходовъ (прибылей).

Для лучшаго уразумѣнія всего, что̀ касается разсчетовъ нашего предпріятія съ нашимъ же хозяиномъ, представимъ себѣ слѣдующіе случаи:

1) хозяинъ взялъ у себя (у насъ) изъ кассы наличными деньгами 300 р.;
2) „ „ у себя (у насъ) изъ склада (магазина) товаровъ на 200 р.;
3) „ распорядился, чтобы нашъ корреспондентъ-коммиссіонеръ въ Москвѣ, К. Бобриковъ, уплатилъ его брату, тамъ же, 100 р. (для неизвѣстныхъ намъ и намъ неинтересныхъ надобностей) и
4) „ распорядился о выпискѣ для него лично нашею Конторою газетъ и журналовъ на 40 р. (опять-таки—для его личнаго обихода).

эти строки, гуляя въ сопровожденіи сего послѣдняго по одной изъ улицъ въ одномъ изъ маленькихъ западно-европейскихъ курортовъ, остановился у лотка торгующей фруктами женщины съ цѣлью купить сихъ послѣднихъ. За купленные фрукты причиталось къ уплатѣ 2 марки. Когда покупатель далъ этой женщинѣ-торговкѣ 10-марковую золотую монету, прося у нея сдачи 8 марокъ, послѣдняя, взявъ деревянный небольшой ящикъ, въ которомъ хранилась ея выручка, продѣлала буквально слѣдующее: самый деревянный ящикъ она оставила стоящимъ предъ собою, вынувъ изъ своего кармана портмонэ, изъ котораго она отсчитала и тщательно пересчитала 20 марокъ мелкою размѣнною монетою, которая и была ею положена въ стоявшій передъ нею деревянный ящикъ съ ея же выручкою, изъ какового ящика она вынула золотую 20-марковую монету, которую она тутъ же положила въ карманъ. Вынувъ, затѣмъ, изъ деревяннаго ящика 8 марокъ, ею же у себя размѣненныхъ, и отдавъ ихъ знакомому пишущаго эти строки, въ видѣ сдачи, женщина эта, отставляя выручку въ сторону, извинилась за невольную задержку покупщика фруктовъ, прибавляя, что она нѣсколько разъ уже мѣняла крупныя монеты въ теченіе дня и потому осталась безъ мелкой. Пишущій эти строки хорошо понялъ, конечно, цѣль, которую имѣла въ виду продавщица ягодъ и овощей, предпринимая у себя же, съ большою педантичностью, такой характерный размѣнъ, но, не показавъ вида, что понимаетъ въ чемъ дѣло и выразивъ удивленіе по поводу предпринятыхъ ею манипуляцій, обратился къ ней съ соотвѣтственнымъ вопросомъ. . . . . Въ видѣ реплики, пишущій эти строки увидалъ, прежде всего, удивленное лицо продавщицы, явственно выражавшее недоумѣніе, смыслъ котораго сводился къ тому, что она, въ свою очередь, совсѣмъ не понимаетъ такого вопроса, а затѣмъ послѣдовала, по адресу же пишущаго эти строки, лекція на тему о томъ, что однѣ деньги ея личныя, другія—ея промысла (Geschäft'a), что сваливать ихъ въ одну кучу неудобно, потому что при этихъ условіяхъ она не сможетъ установить размѣра ея выручки, что̀, въ свою очередь, лишитъ ее возможности вычислить съ какою прибыльностью она торговала. . . . . .

[1]) Вся разница между хозяиномъ-кліентомъ и кліентомъ постороннимъ (съ улицы) сводится лишь къ тому, что наличныя деньги, товары и пр. хозяинъ забираетъ у себя, ни у кого не спрашивая разрѣшенія и руководствуясь лишь благоразуміемъ –не забирая и не выбирая больше того, что̀ предпріятіе ему можетъ дать чистыми. Кліентъ съ улицы, хотя бы и постоянный, оцѣнивается въ своей кредитоспособности и надежности, подчиняется назначаемымъ ему условіямъ платежа и, такъ или иначе, зависитъ отъ того же хозяина и его представителей (довѣренныхъ). Разница, во всякомъ случаѣ, между тѣмъ и другимъ такая, что для бухгалтера она является безразличною.

Всѣ эти порученія нами исполнены и должны быть проведены по книгамъ по закону двойного счета. Какова будетъ запись?

Кто поглотилъ цѣлый рядъ цѣнностей?—Хозяинъ, который поэтому и будетъ дебиторомъ. Кто же будетъ кредиторомъ?—Прежде всего касса, которая отпустила, дала для его, хозяина, надобностей двѣ суммы (300 р. + 40 р.); затѣмъ—товары, которые отпустили, дали въ возвратъ, противъ составившихся въ нихъ (на нихъ) затратъ, сумму въ 200 р. и, наконецъ, Счетъ К. Бобрикова въ Москвѣ, которому мы, *наше предпріятіе*, задолжало сумму въ 100 р. и Счетъ котораго мы, поэтому, должны кредитовать, ибо онъ, Бобриковъ, отпустилъ эту сумму, далъ ее *намъ* (предпріятію) въ возвратъ, въ счетъ того дебета, который у него по Счету уже значится или который (безразлично) будетъ (можетъ) значиться въ будущемъ. Означенная меморіальная запись представится въ такомъ видѣ:

	Счетъ Хозяина						
	Счету 3 кредиторовъ						
	Счету Кассы						
	выдано ему наличными .	R⁰. 300	—				
	выписано для него періоди-						
	ческихъ изданій. . .	„ 40	—	340	—		
	Счету Товаровъ						
	за взятые имъ товары			200	—		
	Счету К. Бобрикова, Москва						
	его платежъ N. N.			100	—	640	—

Оставимъ кредиторовъ по вышеозначенной меморіальной статьѣ, какъ неимѣющихъ для насъ, въ данномъ случаѣ, непосредственнаго интереса и значенія, и посмотримъ, каковъ будетъ Счетъ хозяина по Главной Книгѣ, если Счетъ Капитала въ ней же будетъ значиться подъ тѣмъ же Счетомъ хозяина. Названный Счетъ по Главной Книгѣ представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. *Счетъ Хозяина.* *Кредитъ.*

Счету Кассы . . .	300 —			По балансу (инвентарю) . .	0000	—
„ „ . . .	40 —	340	—			
„ Товаровъ		200	—			
„ К. Бобрикова, Москва.		100	—			

Если читатель взглянетъ на эту схему и представитъ себѣ операціонный годъ, въ теченіе котораго хозяинъ безпрерывно бралъ (извлекалъ) суммы изъ своего предпріятія, внося обратно суммы (дѣлая взносы), которыя, поступая въ дебетъ Кассы, попадали въ кредитъ Счета того же хозяина, то окажется, что по этому Счету будутъ фигурировать:

а) въ кредитѣ: сумма чистаго капитала по балансу;

б) „ „ „ возвратовъ хозяина по его позаимствованіямъ, и

в) „ дебетѣ: „ всѣхъ позаимствованій хозяина, въ товарахъ, деньгахъ и пр., не говоря уже о томъ, что въ этомъ случаѣ, для послѣдовательности, надлежало бы не открывать Счета Прибылей и Убытковъ, а относить всѣ убытки прямо, непосредственно въ дебетъ Счета хозяина, а всѣ прибыли—прямо, непосредственно въ кредитъ того же Счета.

Законъ двойного Счета не былъ бы, конечно, при такихъ условіяхъ нисколько нарушенъ, ибо общее состояніе Счетовъ хозяина и другихъ ему соотвѣтствующихъ Счетовъ, по даннымъ записямъ, сохранилъ бы неизмѣнно свое равновѣсіе. Но, спрашивается, оказался ли бы названный Счетъ хозяина настолько обозримымъ, чтобы можно было установить, безъ выборокъ и поисковъ, отвѣтъ по возникшему случаю. Отвѣтъ на это можетъ быть только отрицательный, ибо всѣ заборы и возвраты хозяина оказались бы переплетенными, слитыми съ другими суммами, входящими въ названный

Счетъ, прибыли и убытки оказались бы перепутанными, сплетенными, а въ общихъ итогахъ (переносахъ)—и растворенными въ заборахъ и возвратахъ хозяина, а все это лишило бы данный Счетъ, безъ какой бы то ни было экономіи во времени и въ работѣ, той выпуклости, къ которой собственно и стремится вся Бухгалтерія.

По всѣмъ этимъ соображеніямъ Счетъ хозяина, по отношенію къ чистому Капиталу, вложенному въ предпріятіе, *отводится* отъ Счета хозяина по его заборамъ, позаимствованіямъ и должаніямъ своему же предпріятію и возвратамъ послѣднему же, если таковые имѣются. Для большей выпуклости этихъ отведенныхъ одинъ отъ другого Счетовъ, первый изъ нихъ, чистый Капиталъ, вложенный въ предпріятіе, подводится подъ Счетъ Капитала (см. выше: стр. 125—129), причемъ заборы и позаимствованія хозяина, какъ и его возвраты въ Счетъ прибылей выдѣляются въ особый, самостоятельный Счетъ, именуемый: а) Счетомъ домашнихъ расходовъ или б) Счетомъ Хозяина или в) Счетомъ Н. П. В., т.-е. Счетъ хозяина, но — *по имени, отчеству и фамиліи*, что́ оказывается наиболѣе приличнымъ и наиболѣе правильнымъ [1]). (Тотъ же хозяинъ можетъ взять, позаимствовать суммы и распорядиться объ отнесеніи ихъ на его особый, Сепаратный Счетъ, Счетъ А., если тотъ или другой Счетъ уже существуетъ и т. д.). Самый Счетъ хозяина въ концѣ года закрывается, балансируется путемъ: а) кредитованія его Счета и дебитованія Счета Прибылей и Убытковъ или же б)—кредитованія его Счета и дебитованія Счета Капитала. Въ первомъ случаѣ (при избыткѣ прибыли) Счетъ Капитала остается для заключительнаго Баланса съ двумя суммами: одною суммою по балансу начинательному, а другою—изъ остатка (избытка) чистой прибыли, безъ какой бы то ни было суммы въ дебетѣ. Во второмъ случаѣ, хотя и при избыткѣ прибыли, но безъ провода забора хозяина по Счету Прибылей и Убытковъ, Счетъ Капитала окажется: въ кредитѣ изъ суммы по Балансу начинательному + чистая прибыль, а въ дебетѣ — сумма забора хозяина за данный операціонный періодъ. Ср. дальше: заключеніе книгъ въ предпріятіи.

3. Результаты дѣйствій. Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Конечною цѣлью всякаго промысла (единоличнаго или товарищескаго—безразлично), это—полученіе прибыли на вложенный капиталъ. Будутъ ли у предпринимателя желанія относительно размѣровъ прибылей таковы, чтобы онѣ, прибыли, не только покрывали расходы по эксплоатаціи, какъ и его, предпринимателя, личный заборъ для его домашнихъ и иныхъ надобностей, но чтобы затѣмъ оказался еще и избытокъ, который послужилъ бы для увеличенія капитала, а съ тѣмъ вмѣстѣ—и для расширенія предпріятія; будутъ ли у предпринимателя (акціонерныя общества) желанія относительно размѣровъ прибылей сводиться лишь къ тому, чтобы размѣръ прибылей былъ значителенъ и чтобы доходъ (процентъ) на вложенный капиталъ былъ, по возможности, больше, безъ увеличенія самаго (акціонернаго) капитала прибылями, которыхъ, такимъ образомъ, въ избыткѣ, подлежащемъ пріобщенію къ капиталу и его увеличенію, быть не можетъ,—такъ или иначе, но все предпринимательство сводится къ желанію получить прибыль. Возможны случаи, когда данное предпріятіе даетъ только прибыль, но—не абсолютно, ибо во всякомъ предпріятіи имѣются, такъ называемые, торговые расходы (по управленію), какъ содержаніе штата служащихъ, наемъ помѣщенія, его освѣщеніе, отопленіе, повинности, налоги и пр., что̀ является уже убыткомъ. Возможны случаи, когда данное предпріятіе даетъ только убытокъ, такъ же—не абсолютно, т.-е. когда наличность прибылей не покрываетъ расходовъ. Вся вообще, сама по себѣ, прибыль, полученная даннымъ предпріятіемъ,

[1]) Наиболѣе приличнымъ—потому, что въ качествѣ „хозяина“ нашъ хозяинъ выступаетъ и по отношенію къ своему кучеру и камердинеру, которые еще не успѣли подняться до функцій бухгалтера, а болѣе правильнымъ—потому, что извлекаемыя хозяиномъ, на свои личныя, семейныя, частныя надобности, суммы могутъ быть имъ затрачиваемы не только *на домашніе расходы*, но—и на надобности общественныя, государственныя и пр.

называется валовою прибылью. Въ тѣхъ случаяхъ, когда сумма валовой прибыли больше общей суммы убытковъ, разница между ними, т.-е. превышеніе валовой прибыли надъ убыткомъ называется чистою прибылью. Въ тѣхъ случаяхъ, когда сумма убытковъ больше валовой прибыли, превышеніе убытка надъ валовою прибылью называется дефицитомъ. Такъ или иначе, надлежитъ разсмотрѣть теперь вопросъ о томъ, какъ подобные результаты дѣйствій (функціонированія) даннаго промысла проводятся по подлежащимъ Счетамъ.

Прибыль возможна въ двухъ случаяхъ:

1) когда ко мнѣ, предпринимателю, поступаетъ цѣнность, выраженная въ извѣстной суммѣ денежныхъ единицъ или же—въ таковую перечисляемую (безразлично), причемъ я, предприниматель, взамѣнъ поступающей ко мнѣ такой цѣнности ничего равноцѣннаго (эквивалента), въ смыслѣ вещественной, реальной цѣнности, не отдаю, не отчуждаю, и

2) когда ко мнѣ, предпринимателю, поступаетъ цѣнность, выраженная въ извѣстной суммѣ денежныхъ единицъ (или въ таковую перечисляемая — безразлично) противъ отдаваемой, отчуждаемой мною цѣнности, причемъ поступающая ко мнѣ, предпринимателю, цѣнность оказывается стоимостью *больше* той, отдачу, отчужденіе коей я совершилъ.

Точно такъ же и убытокъ возможенъ въ двухъ, хотя и прямо противоположныхъ случаяхъ:

1) когда я, предприниматель, *отдаю, отчуждаю* цѣнность, взамѣнъ которой я *не пріобрѣтаю* никакой другой вещественной, реальной цѣнности, и

2) когда ко мнѣ, предпринимателю, поступаетъ цѣнность противъ отдаваемой (отчуждаемой) мною цѣнности, но—когда поступающая ко мнѣ цѣнность оказывается стоимостью *меньше* той, отдачу (отчужденіе) которой я совершилъ.

Такимъ образомъ полученіе прибыли или убытка возможно въ случаяхъ:

а) когда я, предприниматель, взамѣнъ пріобрѣтаемой или отдаваемой цѣнности никакой другой вещественной (реальной) цѣнности (эквивалента) не отдаю и не получаю, и

б) когда взамѣнъ какой-нибудь цѣнности ко мнѣ поступаетъ равноцѣнность (эквивалентъ), но—стоимостью больше или меньше того, что̀ мною отдается или отчуждается.

Въ первомъ изъ показанныхъ случаевъ (а) мы имѣемъ дѣло съ, такъ называемыми, Счетами услугъ (отвлеченными, такъ сказать, Счетами коммиссіи, процентовъ и пр.), а во второмъ (б)—съ случаями, когда тотъ или другой ранѣе купленный, поступившій къ намъ, объектъ (цѣнность) продается, отчуждается дороже или дешевле той цѣны, по которой онъ былъ купленъ, т.-е.—когда стоимость по дебету (по тому, что̀ имъ поглощено) оказывается ниже стоимости по кредиту (по тому, что̀ имъ дано въ возвратъ), или же, наоборотъ, когда стоимость по дебету превышаетъ стоимость по кредиту, что́ свидѣтельствуетъ, какъ извѣстно, о томъ, что данный предметъ больше поглотилъ, чѣмъ далъ въ возвратъ [1]).

Обращаясь къ детальному разсмотрѣнію Счета Прибылей и Убытковъ, замѣтимъ, что нѣтъ надобности открывать отдѣльный Счетъ Прибылей и отдѣльный же Счетъ Убытковъ. Оба эти Счета соединяются въ одинъ общій, подъ однимъ общимъ названіемъ «Счета Прибылей и Убытковъ», въ которомъ, какъ во всѣхъ другихъ Счетахъ, есть тотъ же дебетъ и тотъ же кредитъ, которыми характеризуются вообще всѣ Счета двойной Бухгалтеріи. Что такое дебетъ Счета Убытковъ?—Это—тѣ суммы, которыя попадаютъ на данный Счетъ, которыя данный Счетъ поглотилъ и которыя выражаютъ, слѣдовательно, тотъ убытокъ, выразителемъ котораго является эта сторона Счета. Что̀ будетъ представлять собою кредитъ Счета Убытковъ?—Опять-таки, это будутъ тѣ суммы, которыя намъ Счетъ Убытковъ далъ въ возвратъ и которыя, такимъ образомъ, будутъ почитаться, какъ суммы, полученныя нами въ возмѣщеніе тѣхъ убытковъ, которые значатся въ дебетѣ означеннаго Счета. Такимъ образомъ, если мы представимъ себѣ Счетъ Убытковъ, въ дебетѣ котораго будетъ одна или цѣлый рядъ суммъ и въ кредитѣ котораго будетъ, въ свою очередь, такой же рядъ суммъ, то окажется, что данный Счетъ, поглотивъ однѣ суммы, далъ намъ

---

[1]) Все сказанное относится, конечно, ко всѣмъ видамъ торга, не исключая и обрабатывающей промышленности, когда при продажѣ издѣлій нашего производства мы можемъ выручить больше или меньше произведенныхъ нами затратъ по производству, опять-таки—при превышеніи кредита надъ дебетомъ и—наоборотъ.

въ возвратъ другія, т.-е.—данный Счетъ окажется не только Счетомъ Убытковъ, но—и Счетомъ Прибылей, что̀ не соотвѣтствовало бы данному названію Счета (Счетъ Убытковъ). Съ другой стороны, если мы представимъ себѣ самостоятельный «Счетъ Прибылей», въ дебетѣ котораго будетъ одна или нѣсколько суммъ, то это будетъ свидѣтельствовать о томъ, что данный Счетъ Прибылей не только далъ намъ по кредиту опредѣленныя суммы въ смыслѣ прибылей, но—и поглотилъ опредѣленныя суммы, которыя значатся въ его дебетѣ и которыя будутъ свидѣтельствовать о тѣхъ убыткахъ, которые далъ намъ данный Счетъ. Для устраненія этого несоотвѣтствія надлежало бы открывать два самостоятельныхъ Счета:

1) Счетъ Убытковъ и

2) Счетъ Прибылей.

Для того, чтобы всѣ статьи, попадающія въ дебетъ и кредитъ означенныхъ Счетовъ, находились въ полномъ соотвѣтствіи съ самыми заголовками означенныхъ Счетовъ, оказалось бы необходимымъ: дебитовать Счетъ убытковъ и никогда ничего не записывать въ кредитъ означеннаго Счета, ибо всякая сумма, записанная въ кредитѣ означеннаго Счета, перестала бы свидѣтельствовать объ убыткѣ и, напротивъ того, свидѣтельствовала бы и о томъ, что по данному Счету есть и прибыль. Съ другой стороны, всѣ суммы, попадающія въ кредитъ Счета Прибылей, свидѣтельствуя о прибыли по означенному Счету, при наличности такихъ же суммъ въ дебетѣ Счета Прибылей, свидѣтельствовали бы и о томъ, что по данному Счету Прибылей есть не только прибыль, но—и убытокъ. Такимъ образомъ, Счетъ Убытковъ и Счетъ Прибылей должно было бы вести, каждый въ отдѣльности, самостоятельно и притомъ—такъ, чтобы на Счету Убытковъ были только суммы въ дебетѣ и ничего въ кредитѣ и, наоборотъ, на Счету Прибылей были только суммы въ кредитѣ и—ничего въ дебетѣ.

Для устраненія этой аномаліи и для достиженія наибольшей обозримости и выпуклости въ тѣхъ конечныхъ данныхъ, выразителемъ коихъ являются данные Счета, и принято соединять Счетъ Убытковъ и Счетъ Прибылей въ одинъ общій, сводный Счетъ, подъ однимъ общимъ названіемъ «Счета Прибылей и Убытковъ», дебетъ котораго свидѣтельствуетъ всегда о томъ, сколько данный Счетъ представляетъ собою убытка, а кредитъ—сколько по данному Счету получено прибыли [1]). Это является цѣлесообразнымъ еще и потому, что, нормально, въ каждомъ предпріятіи оказывается, какъ уже замѣчено, по той или другой отрасли или прибыль, или убытокъ или—то и другое, причемъ убытокъ подлежитъ исключенію изъ прибыли, которая, въ видѣ конечнаго результата, и указываетъ на результаты дѣйствій даннаго предпріятія въ теченіе даннаго операціоннаго періода.

Разберемъ всѣ случаи полученія прибылей и убытковъ въ отдѣльности и остановимся на первомъ случаѣ, когда ко мнѣ поступаетъ цѣнность (извѣстная сумма денежныхъ единицъ), причемъ я никакого эквивалента не отдаю.

Нашъ домъ, состоя въ сношеніяхъ съ рядомъ лицъ (учрежденій) А. въ Б., В. въ Г., Д. въ Е. и т. д., исполняетъ ихъ порученія, получая съ нихъ за это коммиссіонное вознагражденіе, попадающее на Счетъ Коммиссіи. Слѣдуя закону двойного Счета и въ зависимости отъ того, какимъ образомъ названными лицами (учрежденіями) будутъ производимы съ нами разсчеты, наличными ли деньгами, или—путемъ установленія къ нимъ, такъ называемыхъ, книговыхъ требованій,—у насъ окажется, въ теченіе операціоннаго періода, цѣлый рядъ меморіальныхъ статей, возникшихъ на основаніи слѣдующихъ разсужденій: что къ намъ поступаетъ? — Коммиссіонное вознагражденіе. Что оно даетъ намъ что-нибудь или поглощаетъ?—Даетъ. Кто будетъ кредиторомъ?—Счетъ Коммиссіи. При какомъ дебиторѣ?—Лица А. въ Б., В. въ Г. и т. д. А если Д. въ Е. уплачиваетъ намъ означенное коммиссіонное вознагражденіе наличными? — Счетъ Ком-

---

[1]) Собственно говоря, правильнѣе и логичнѣе квалифицировать Счетъ Прибылей и Убытковъ, какъ Счетъ Убытковъ и Прибылей, а не—какъ Счетъ Прибылей и Убытковъ, потому что убытки заносятся въ дебетъ даннаго Счета (налѣво), а прибыли—въ кредитъ даннаго Счета (направо). Слѣдуя принятому на практикѣ способу, котораго придерживаемся и мы, именовать данный Счетъ «Счетомъ Прибылей и Убытковъ» можно было бы легко заключить, что данный Счетъ Прибылей и Убытковъ дебитуется *за прибыль* и кредитуется *за убытокъ*, тогда какъ на самомъ дѣлѣ, какъ читатель видитъ, означенный Счетъ дебитуется *за убытокъ*, а кредитуется *за прибыль*. Съ другой стороны, нелогично квалифицировать данный Счетъ «Счетомъ Убытковъ и Прибылей» потому, что такимъ его названіемъ какъ бы парализуется конечная цѣль всякаго промысла — получить *прибыль*: при такой квалификаціи даннаго Счета, какъ бы предрѣшался вопросъ объ убыткахъ, тогда какъ, на самомъ дѣлѣ, цѣлью и желаніемъ всякаго предпринимателя является, все-таки, полученіе, въ итогѣ итоговъ, прибыли, хотя бы и при наличности убытковъ.

миссіи остается все-таки кредиторомъ, причемъ только Счетъ Кассы, поглощающей эти суммы, является дебиторомъ.

Опуская въ нашихъ дальнѣйшихъ разсужденіяхъ примѣры всѣхъ дебитовыхъ статей, какъ не имѣющихъ для насъ непосредственнаго значенія, остановимся лишь на Счетѣ Коммиссіи въ Главной Книгѣ, по скольку означенный Счетъ оказывается необходимымъ для уясненія нашего примѣра. Схема этого Счета будетъ такова:

Дебетъ.	*Счетъ Коммиссіи.*		*Кредитъ.*	
			100	—
			50	—
			25	—
			120	—
			10	—
			5	—
			75	—
		Всего . .	385	—

Примѣчаніе. Для краткости здѣсь, какъ и въ другихъ аналогичныхъ случаяхъ, опущенъ текстъ. По тѣмъ же соображеніямъ, схема представлена только въ общихъ очертаніяхъ.

Наступаетъ конецъ операціоннаго года, и намъ надлежитъ заключить книги, а съ ними—и названный Счетъ Коммиссіи, подлежащій, такъ или иначе, забалансированію. Здѣсь возможны слѣдующіе случаи:

1) рядъ суммъ по дебету *уплаченной* нами цѣлому ряду лицъ (учрежденій) коммиссіи, которую, значитъ, названный Счетъ поглотилъ, задолжалъ;

2) рядъ суммъ, какъ въ показанной схемѣ, по кредиту, *полученныхъ* нами, въ возвратъ, въ возмѣщеніе тѣхъ суммъ, которыя значатся въ дебетѣ;

3) перевѣсъ общаго итога дебета надъ кредитомъ, т.-е., въ итогѣ итоговъ: перевѣсъ *уплаченной* нами коммиссіи надъ *полученною*;

4) перевѣсъ общаго итога кредита надъ дебетомъ, т.-е. въ итогѣ итоговъ: перевѣсъ *полученной* нами коммиссіи надъ *уплаченною*, и, наконецъ,

5) равенство дебета и кредита, т.-е. полученіе нами такой же общей суммы коммиссіоннаго вознагражденія, какое было нами уплачено или подлежитъ уплатѣ. (Самое равенство дебета и кредита возможно, конечно, только теоретически, какъ исключительная случайность). Для нашихъ цѣлей равенство это не имѣетъ значенія—Счетъ въ данномъ случаѣ закрывается самъ собою, забалансировывается, и никакого, такимъ образомъ, отношенія къ Счету Прибылей и Убытковъ не имѣетъ, ибо Счетъ Коммиссіи оказывается, въ данномъ случаѣ, давшимъ столько же, сколько онъ поглотилъ. Обратимся къ разсмотрѣнію другихъ случаевъ.

Въ кредитѣ Счета Коммиссіи значится сумма въ 385 р. (см. вышеприведенную схему), а въ дебетѣ—ничего; или же: въ дебетѣ названнаго Счета оказывается сумма (одна или нѣсколько—безразлично) въ 315 р., а въ кредитѣ—700 р. Въ томъ и другомъ случаѣ оказывается сальдо кредита въ 385 р., т.-е.—полученіе нами суммы денежныхъ единицъ, которыя нужно съ даннаго Счета снести (списать) и которыя оказываются тѣмъ случаемъ, когда ко мнѣ поступаетъ цѣнность, противъ которой я, въ концѣ концовъ, ничего не отдалъ. Если мы задебитуемъ, для его закрытія (забалансированія), Счетъ Коммиссіи показанною суммою въ 385 р. съ *кредитованіемъ* Счета Прибылей и Убытковъ, то вышепоказанная схема Счета Коммиссіи, параллельно со Счетомъ Прибылей и Убытковъ, представится въ такомъ видѣ:

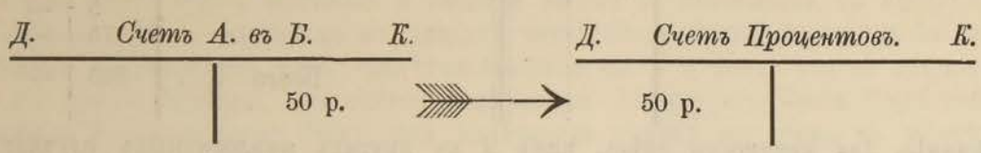
Д. Счетъ Прибылей и Убытковъ. К.		*Д.*	*Счетъ Коммиссіи.*	*К.*
	385 р.	→	385 р.	385 р.

Для читателя ясно, что число (количество) отдѣльныхъ суммъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту, не имѣетъ для Счетовъ никакого значенія — важны лишь итоги дебета и кредита въ ихъ общихъ суммахъ. Поэтому-то и для нашего примѣра, и для нашихъ цѣлей совершенно безразлично: значится ли только въ кредитѣ Счета Коммиссіи сумма въ 385 р., или же по означенному счету значится:

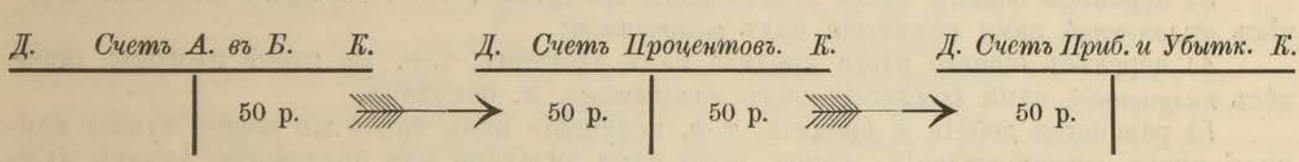
въ кредитѣ	R° 700. —
„ дебетѣ	„ 315. —
сальдо кредита	R° 385. —

которое, будучи перенесено на Счетъ Прибылей и Убытковъ, забалансировало Счетъ Коммиссіи.

Далѣе: лицу А. въ Б. мы оказались должными 50 р. процентовъ, которые не уплачиваются ему наличными, а—записываются нами на его Счетъ, т.-е.—заносятся въ его кредитъ. Кто кредиторъ?—Лицо А. въ Б. на 50 р. Кто дебиторъ? — Счетъ Процентовъ, который поглощаетъ, въ который, такъ сказать, затрачиваются 50 р., которыми, слѣдовательно, надлежитъ дебитовать означенный Счетъ Процентовъ. На основаніи подлежащей меморіальной статьи, соотвѣтственные Счета въ Главной Книгѣ представятся у насъ въ такомъ видѣ:



Въ данномъ случаѣ я, предприниматель, *отдалъ*, совершилъ отчужденіе цѣнности, не получивъ, не пріобрѣтая ничего взамѣнъ. Будутъ ли по Счету Процентовъ значиться только въ дебетѣ 50 р., а въ кредитѣ—ничего, или же въ дебетѣ названнаго Счета будетъ значиться сумма въ 100 р., а въ кредитѣ—50 р., причемъ сальдо дебета будетъ равняться, такъ или иначе, тѣмъ же 50 р., но названный Счетъ мнѣ, въ виду заключенія книгъ, нужно закрыть, забалансировать, что̀ я и дѣлаю путемъ переноса суммы въ 50 р. на Счетъ Прибылей и Убытковъ: а) кредитуя Счетъ Процентовъ и б) дебитуя Счетъ Прибылей и Убытковъ. Въ итогѣ итоговъ, общее состояніе Счетовъ по Главной Книгѣ представится въ такомъ видѣ:



Счетъ Процентовъ, какъ читатель видитъ, оказывается забалансированнымъ (закрытымъ), что̀ и требовалось доказать, и въ итогѣ итоговъ Счетъ А. оказывается кредиторомъ по причитающимся ему 50 р., причемъ у насъ значится убытокъ въ 50 р. по уплаченнымъ (или подлежащимъ уплатѣ—безразлично) процентамъ.

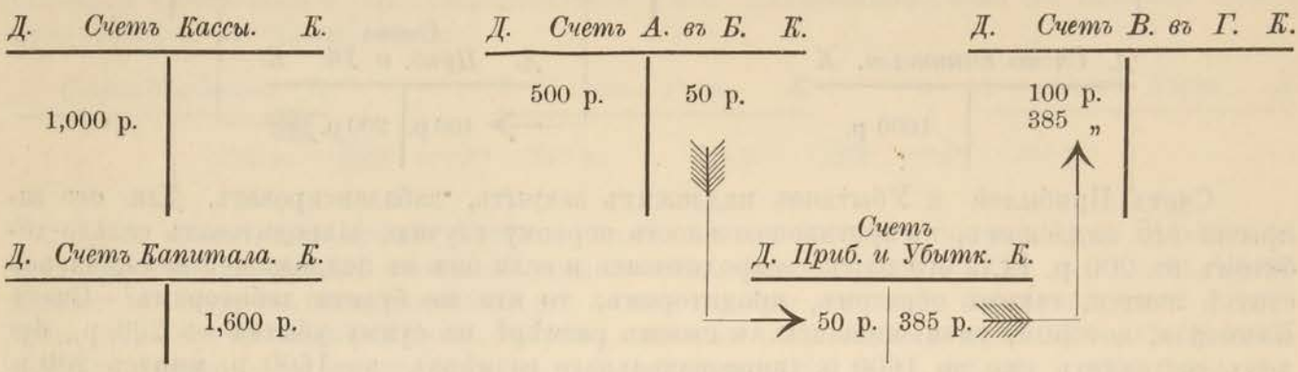
Мы коснулись операцій полученія прибыли или убытка въ тѣхъ случаяхъ, когда взамѣнъ пріобрѣтаемой цѣнности (коммиссіи въ 385 р.) или отдаваемой цѣнности (процентовъ въ 50 р.) мы ничего, въ первомъ случаѣ, не отдали, а во второмъ—ничего не получили. Прежде чѣмъ перейти къ тѣмъ случаямъ, когда взамѣнъ отдаваемой цѣнности мы получаемъ цѣнность стоимостью больше или меньше отдаваемой, замѣтимъ, что Счетъ Прибылей и Убытковъ, нормально, всегда закрывается, забалансировывается Счетомъ Капитала (объ исключеніяхъ мы здѣсь не говоримъ—рѣчь о нихъ будетъ впереди). Названный Счетъ Прибылей и Убытковъ возникаетъ (открывается) иногда до и всегда—во время заключенія книгъ и закрывается (забалансировывается) во время же заключенія книгъ, не переходя, нормально, на слѣдующій операціонный періодъ. Для предоставленія читателю возможности оріентироваться въ вопросѣ касательно балансированія Счета Прибылей и Убытковъ Счетомъ Капитала, остановимся на слѣдующемъ примѣрѣ, взятомъ уже при наличности остатковъ въ Главной Книгѣ въ ихъ чистомъ (сальдовомъ) видѣ. У насъ оказывается, по Главной Книгѣ, въ началѣ операціоннаго періода:

Наличными.	R° 1,000.—
Лицо А. въ Б. должно намъ	„ 500.—
Лицо В. въ Г. „ „	„ 100.—
всего . . .	R° 1,600.—

при (чистомъ) Капиталѣ къ началу же операціоннаго періода на такую же сумму въ 1,600 р. Счетъ Прибылей и Убытковъ (см. вышеприведенные случаи: стр. 135—136) представляется въ такомъ видѣ:

дебетъ (проценты)	R⁰ 50.—
кредитъ (коммиссія).	„ 385.—
сальдо кредита . . .	R⁰ 335.—

Схематически подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:

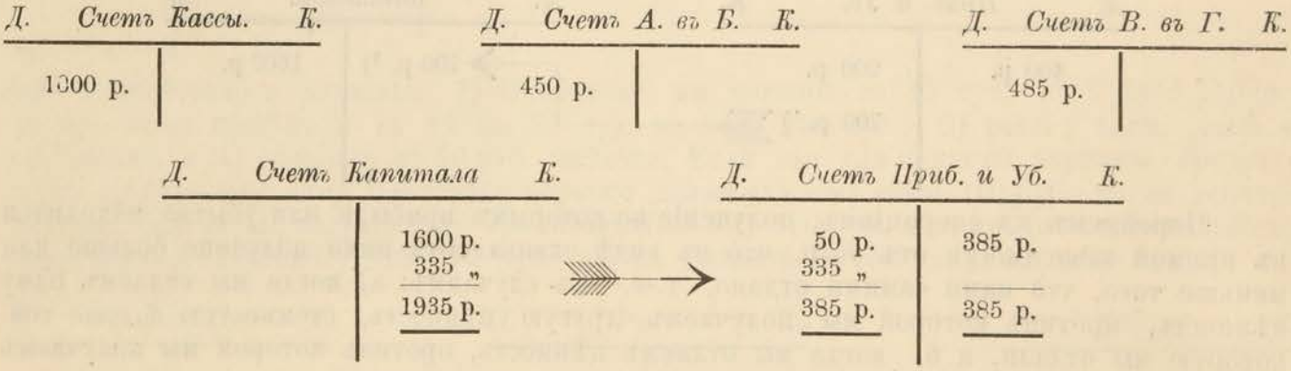


Счетъ Прибылей и Убытковъ надлежитъ закрыть. Для его закрытія (забалансированія) его надлежитъ задебитовать сальдо кредитомъ въ 335 р. Если его нужно задебитовать и если онъ въ подлежащей меморіальной статьѣ является, такимъ образомъ, дебиторомъ, то кто же будетъ кредиторомъ?—Счетъ Капитала, который увеличился въ своихъ размѣрахъ на сумму чистой прибыли въ 335 р. и который, слѣдовательно, въ данный моментъ равняется уже не 1,600 р., а—той же суммѣ въ 1,600 р., но—съ плюсомъ въ 335 р. чистой прибыли,—всего, слѣдовательно, суммѣ въ 1,935 р. Такимъ образомъ послѣ учиненія нижеслѣдующей подлежащей меморіальной записи

Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету Капитала

переносится остатокъ чистой прибыли въ. . . . . . R⁰ 335. —

вышеприведенные Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:



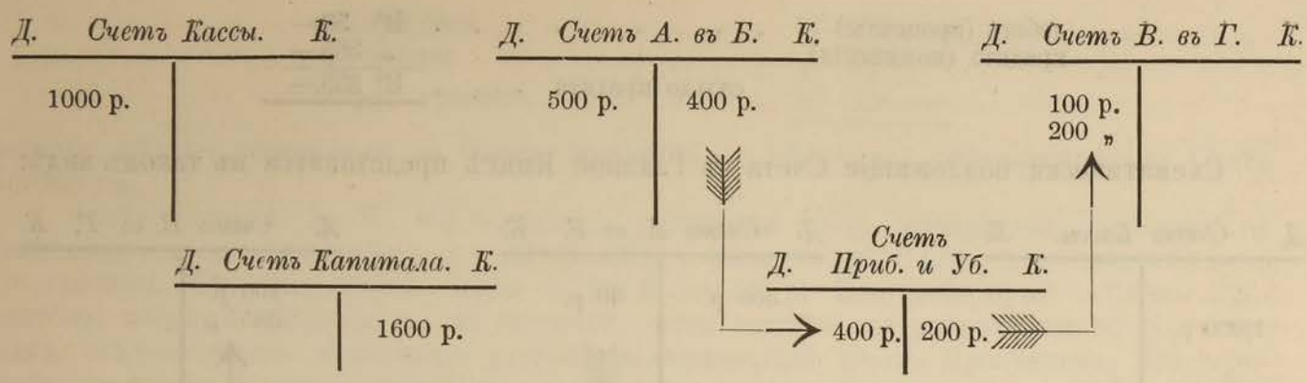
Возьмемъ обратный случай, т.-е. такой, при которомъ, при той же ситуаціи Счетовъ, у насъ оказывается, въ итогѣ итоговъ, убытокъ въ 200 р. По Главной Книгѣ оказывается у насъ, слѣдовательно:

Наличными.	R⁰ 1,000.—
Лицо А. въ Б. должно намъ	„ 500.—
Лицо В. въ Г. „ „	„ 100.—
всего . .	R⁰ 1,600.—

при капиталѣ, къ началу операціоннаго года, на такую же сумму въ 1,600 р. Счетъ Прибылей и Убытковъ представляется въ такомъ видѣ:

дебетъ	R⁰ 400.—
кредитъ.	„ 200.—
сальдо дебета	R⁰ 200.—

Схематически подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:

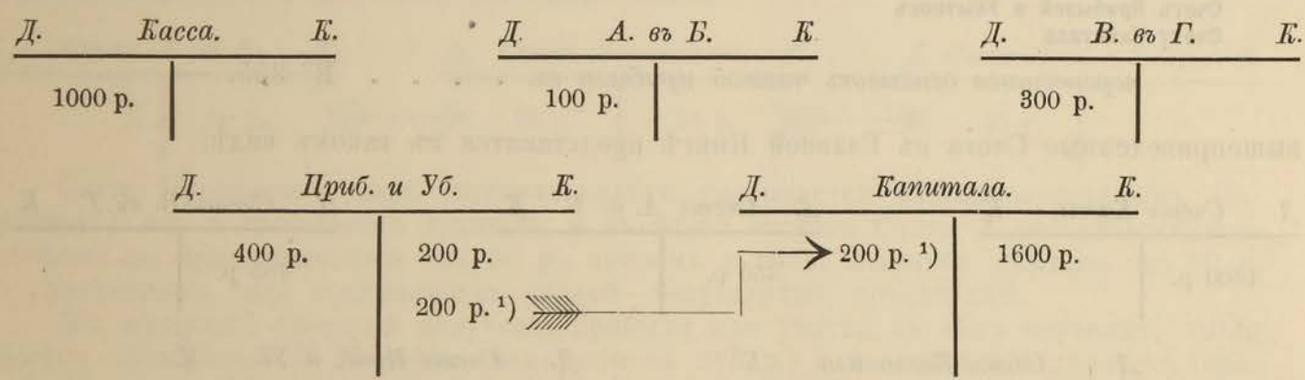


Счетъ Прибылей и Убытковъ надлежитъ закрыть, забалансировать. Для его закрытія его надлежитъ, въ противоположность первому случаю, закредитовать сальдо-дебетомъ въ 200 р. Если его нужно закредитовать и если онъ въ подлежащей меморіальной статьѣ явится, такимъ образомъ, кредиторомъ, то кто же будетъ дебиторомъ?—Счетъ Капитала, который, уменьшившись въ своемъ размѣрѣ на сумму убытка въ 200 р., будетъ составлять уже не 1600 р. (первоначальнаго размѣра), а—1600 р. минусъ 200 р. убытка, т.-е. 1400 р. Что́ же нужно, чтобы Счетъ Капитала, въ итогѣ итоговъ, показывалъ 1400 р., т.-е. дефицитъ въ 200 р.?—Для того, чтобы списать со Счета Капитала 200 р. и показать его съ дефицитомъ въ 200 р. надлежитъ, слѣдовательно, сдѣлать такую меморіальную запись:

Счетъ Капитала
Счету Прибылей и Убытковъ

списывается убытокъ въ . . . . . R⁰ 200. —

причемъ вышеприведенные Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:

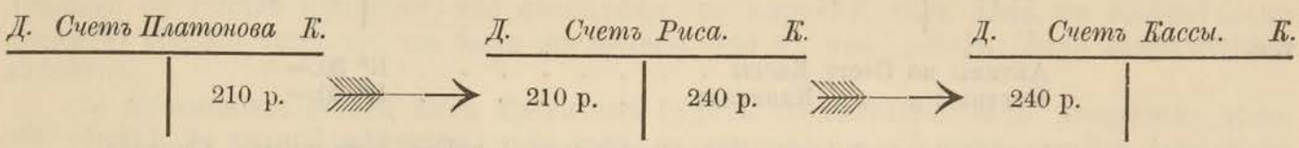


Перейдемъ къ операціямъ, полученіе по которымъ прибыли или убытка находится въ прямой зависимости отъ того, что въ видѣ эквивалента нами получено больше или меньше того, что́ нами самими отдано, т.-е.—къ случаямъ: а) когда мы отдаемъ одну цѣнность, противъ которой мы получаемъ другую цѣнность, стоимостью *больше* той, которую мы отдали, и б) когда мы отдаемъ цѣнность, противъ которой мы получаемъ другую цѣнность, стоимостью *меньше* той, которую мы отдали.

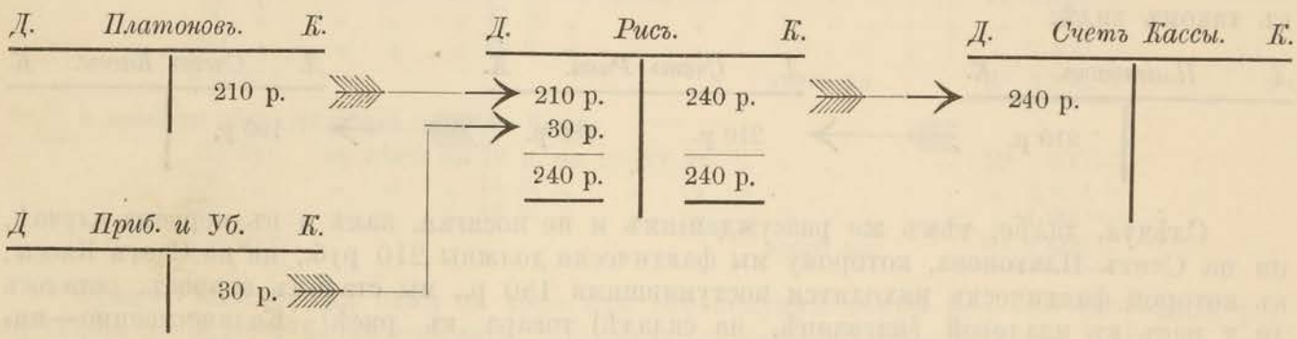
---

[1]) Съ цѣлью не посягать на цѣлостность (интактность) Счета Капитала, принято въ нѣкоторыхъ учрежденіяхъ не списывать убытокъ по Счету Капитала, а—оставлять убытокъ въ видѣ самостоятельной статьи актива подъ «Счетомъ Убытка прежнихъ лѣтъ», Счетомъ дефицита и пр. Такимъ образомъ Счетъ Капитала остается въ книгахъ въ своемъ первоначальномъ (не уменьшенномъ) видѣ, а въ дебетѣ Счета Дефицита будетъ фигурировать подлежащій убытокъ. При полученіи въ слѣдующемъ операціонномъ году такой прибыли, которая покрываетъ названный убытокъ, нужно дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ и кредитовать Счетъ Дефицита. Дѣлается это и путемъ разверстки въ теченіе и болѣе продолжительнаго періода (двухъ и болѣе лѣтъ), въ каковомъ случаѣ на новый операціонный періодъ переходитъ, опять-таки въ видѣ списанія актива, тотъ же Счетъ Дефицита, но—въ видѣ остатка, т.-е. суммы, уменьшенной на сумму прибылей, которая оказалась списанною и отнесенною на Счетъ Дефицита. При хроническомъ увеличеніи, съ года въ годъ, такого Счета Дефицита, для предпринимателя (единоличнаго) оказывается болѣе удобною ликвидація (добровольная), такъ какъ, въ противномъ случаѣ, ему грозитъ неплатежеспособность и несостоятельность. Въ учрежденіяхъ акціонерныхъ, паевыхъ и т. п. такая ликвидація даже обязательна, если уменьшеніе размѣра капитала, вслѣдствіе такихъ дефицитовъ, достигло того опредѣленнаго предѣла, какой предусмотрѣнъ уставомъ даннаго учрежденія.

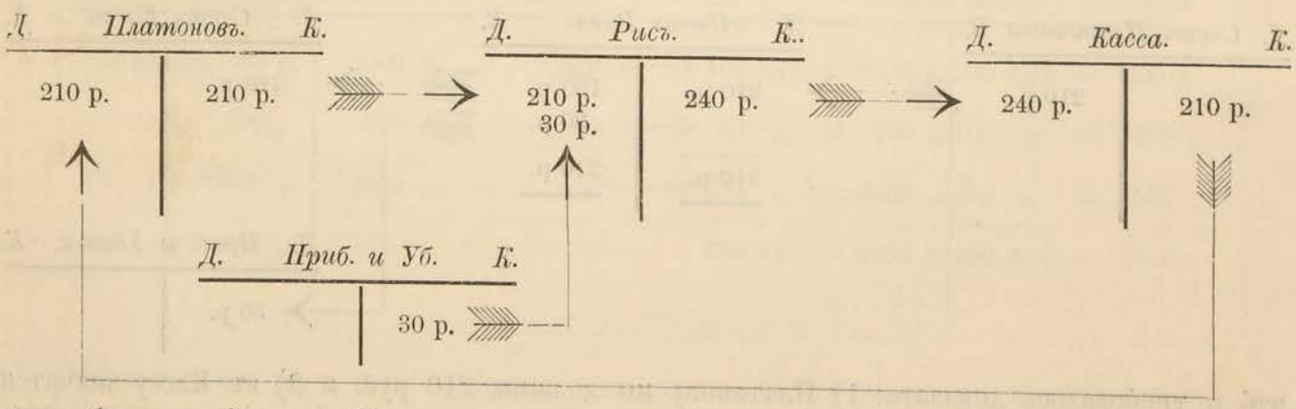
Обратимся къ примѣру. Мы купили у М. Платонова 30 пуд. Риса Каролинскаго по 7 р. за пудъ не за наличный платежъ, а—въ кредитъ, задолжавъ ему 210 р. Самый рисъ этотъ мы весь, цѣликомъ, (пере-) продали по 8 р., выручивъ, при продажѣ его за наличныя, 240 р. (все взято, для примѣра, въ круглыхъ цифрахъ). При покупкѣ риса мы кредитовали Счетъ Платонова, дебитовавъ Счетъ Риса, а при продажѣ его мы дебитовали Счетъ Кассы, кредитовавъ Счетъ Риса. Подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:



Для заключенія этихъ Счетовъ намъ нельзя посягать ни на Счетъ Платонова, которому мы въ данный моментъ продолжаемъ быть должными 210 р., ни на Счетъ Кассы, въ которую поступило 240 р., но мы должны закрыть, забалансировать Счетъ Риса, ибо количественно (вѣсомъ, мѣрою, емкостью и т. п., въ зависимости отъ свойствъ даннаго товара)—мы въ данномъ случаѣ расторговались и на рукахъ у насъ риса (товара) не осталось. Что у насъ, прибыль или убытокъ по этой операціи?—Несомнѣнно, прибыль, ибо мы затратили на рисъ, отдали по нему меньше (210 р.), чѣмъ получили въ возвратъ (240 р.), т.-е.—получили *больше* того, что затрачено, на 30 р. Для этой цѣли намъ надлежитъ дебитовать Счетъ Риса и кредитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ. Схематически подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ (3 вышеприведенные и одинъ вновь открываемый по Прибылямъ и Убыткамъ) представятся въ такомъ видѣ:



что и требовалось доказать: 1) Платонову мы должны за 30 пуд. по 7 руб. 210 р.; 2) въ кассу поступили за тѣ же 30 пуд. по 8 р. 240 руб.; 3) риса у насъ, какъ и не бывало, и 4) прибыль въ 30 руб. имѣется. Если мы, для полноты картины, представимъ себѣ уплату нами Платонову обратно должныхъ ему нами 210 руб., то, за дебитованіемъ Платонова, получившаго причитающіеся ему 210 руб., и за кредитованіемъ Кассы, отпустившей Платонову эти 210 руб., мы въ Главной Книгѣ увидимъ слѣдующее:



т.-е. балансъ Счетовъ Платонова и Риса, при остаткѣ наличныхъ въ Кассѣ въ 30 р. (240 р.—210 р.), значащихся на Счету, показывающему нашу прибыль. Если мы, затѣмъ, полученную нами прибыль пожелаемъ превратить (перечислить) въ нашъ капиталъ, то намъ остается дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ и кредитовать Счетъ Капитала, причемъ подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ представятся въ такомъ видѣ:

Д. Платоновъ. К.	
210 р.	210 р.

Д. Счетъ Риса. К.	
240 р.	240 р.

Д. Касса. К.	
240 р.	210 р.

Д. Приб. и Убытк. К.	
30 р.	30 р.

Д. Капиталъ. К.	
	30 р.

т.-е.

Активъ: по Счету Кассы . . . . . R° 30.—
Пассивъ: „ „ Капитала . . . . . R° 30.—

съ балансированіемъ (равновѣсіемъ, сальдированіемъ) всѣхъ остальныхъ Счетовъ.

Возьмемъ обратный случай, когда мы получаемъ *меньше*, чѣмъ отдаемъ, т.-е. (пере-)продажу той же партіи риса, но—по цѣнѣ болѣе низкой, т.-е.—съ убыткомъ. Покупка состоялась на тѣхъ же условіяхъ, у того же Платонова въ количествѣ 30 пуд. по 7 руб. за 210 р., но продажа нами означеннаго товара состоялась по 6 руб., всего за 180 руб.

Слѣдуя тѣмъ же разсужденіямъ, какими сопровождались у насъ записи въ первомъ случаѣ, окажется необходимымъ:

1) дебитовать Счетъ Риса 210 р. и кредитовать Счетъ Платонова на ту же сумму въ 210 руб.;

2) дебитовать Счетъ Кассы суммою въ 180 руб. съ кредитованіемъ Счета Риса тою же суммою въ 180 руб.

Такимъ образомъ, по Главной Книгѣ, схематически подлежащіе Счета представятся въ такомъ видѣ:

Д. Платоновъ К.		Д. Счетъ Риса. К.		Д. Счетъ Кассы. К.
210 р.	→	210 р.	180 р.	→ 180 р.

Слѣдуя, далѣе, тѣмъ же разсужденіямъ и не посягая, какъ и въ первомъ случаѣ, ни на Счетъ Платонова, которому мы фактически должны 210 руб., ни на Счетъ Кассы, въ которой фактически находятся поступившими 180 р., мы ставимъ вопросъ: осталось ли у насъ въ кладовой (магазинѣ, на складѣ) товара въ рисѣ?—Количественно—ничего, и потому названный Счетъ нужно забалансировать; для его забалансированія нужно его кредитовать суммою въ 30 р., а такъ какъ на рисъ нами затрачено въ данномъ случаѣ 210 р., противъ которыхъ въ возвратъ поступило къ намъ лишь 180 р., и такъ какъ, затѣмъ, сумма затратъ на рисъ превышаетъ сумму возврата на 30 р., то съ закредитованіемъ Счета Риса возникаетъ надобность дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ. Все это схематически, въ концѣ концовъ, представится въ такомъ видѣ:

Д. Счетъ Платонова. К.		Д. Счетъ Риса. К.		Д. Счетъ Кассы. К.
210 р.	→	210 р.	180 р.	→ 180 р.
			30 р.	→
		210 р.	210 р.	

Д. Приб. и Убытк. К.	
	→ 30 р.

что́ и требовалось доказать: 1) Платонову мы должны 210 руб. и 2) въ Кассу значатся поступившими противъ нихъ лишь 180 руб., причемъ товара (риса) у насъ не осталось. Противъ нашего долга въ 210 руб. (въ данномъ случаѣ и по данной операціи) у насъ имѣется всего 180 р. наличными деньгами, причемъ убытку у насъ оказывается на 30 руб.

Такимъ образомъ, если резюмировать все нами сказанное относительно вычисленія

прибылей и убытковъ при продажѣ предметовъ, цѣнностей и пр., ранѣе нами купленныхъ или—изготовленныхъ, когда притомъ при и по продажѣ ихъ у насъ не оказывается никакого остатка даннаго предмета (товара), то окажется, что по Счету даннаго предмета надлежитъ подвести итоги дебета и кредита, причемъ:

1) при равенствѣ дебета и кредита нѣтъ ни прибыли, ни убытка, такъ какъ за проданную цѣнность оказывается вырученнымъ то же, что̀ въ таковую было затрачено;

2) превышеніе кредита надъ дебетомъ будетъ свидѣтельствовать о полученіи нами прибыли по данной цѣнности, ибо послѣдняя, по выручкѣ, дала намъ въ возвратъ (по кредиту) больше того, что̀ ею было поглощено, что́ въ нее (дебетъ) было затрачено, и, наконецъ;

3) превышеніе дебета надъ кредитомъ будетъ свидѣтельствовать, напротивъ того, объ убыткѣ по данной цѣнности, такъ какъ въ данномъ случаѣ наша выручка (кредитъ) будетъ меньше нашихъ затратъ (дебетъ)—данная цѣнность въ данномъ случаѣ окажется поглотившею больше, чѣмъ—давшею въ возвратъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда результатъ операцій по данной цѣнности, товарамъ, процентнымъ бумагамъ и пр. нужно выяснить въ такой моментъ, когда часть данной цѣнности еще имѣется въ наличности (въ кладовой, портфелѣ, на складѣ),—самое вычисленіе прибылей и убытковъ въ значительной мѣрѣ усложняется. Прежде чѣмъ мы перейдемъ къ указанію тѣхъ пріемовъ, благодаря которымъ оказывается возможнымъ вычислить и въ данномъ случаѣ прибыль или убытки съ непреложною точностью, остановимся на слѣдующемъ примѣрѣ, по которому можно будетъ вывести и общее правило.

нами *куплено* разновременно Кофе-Доминго:

100 пуд.	по цѣнѣ въ	10 р.	на сумму въ	R°	1,000.—
50 „	„ „ „	11 р.	„ „ „	„	550.—
200 „	„ „ „	12 р.	„ „ „	„	2,400.—
350 пуд.			всего на . .	R°	3,950.—

и *продано* разновременно того же Кофе

50 пуд.	по цѣнѣ въ	12 р.	на сумму въ	R°	600.—
100 „	„ „ „	14 р.	„ „ „	„	1,400.—
100 „	„ „ „	15 р.	„ „ „	„	1,500.—
250 пуд.			всего на . .	R°	3,500.—

Суммы, уплаченныя нами за кофе при его покупкѣ (1000 р.+550 р.+2400 р.), на основаніи закона двойного Счета, записываются нами въ дебетъ Счета Кофе, съ кредитованіемъ Счета Кассы, причемъ сумма, вырученная нами при продажѣ кофе (600 р.+1400 р.+1500 р.),—попадетъ въ дебетъ Счета Кассы съ кредитованіемъ притомъ Счета Кофе.

Подлежащіе Счета въ Главной Книгѣ представятся, такимъ образомъ, въ слѣдующемъ видѣ:

Д. *Счетъ Кассы.* *К.*

(сальдо)	00 р.	1000 р.
↑	600 „	550 „
↑	1400 „	2400 „
↑	1500 „	

Д. *Счетъ Кофе.* *К.*

100 пуд.	=	1000 р.	50 пуд. =	600 р.
50 „	=	550 „	100 „ =	1400 „
200 „	=	2400 „	100 „ =	1500 „
350 пуд.	=	3950 р.	250 пуд. =	3500 р.

На основаніи вышеприведенныхъ итоговъ по Счету Кофе мы видимъ, что всего было нами:

куплено Кофе:	350 пуд.	съ затраченною на него суммою	въ .	R°	3,950.—
продано „	250 „	„ вырученною за	„ „ „ .	R°	3,500.—

Если бы количественно нами было продано столько же кофе, сколько и куплено, то вопросъ о прибыли или убыткѣ по этому Счету былъ бы ясенъ: затрачено было въ

кофе разновременно 3950 р., выручено всего лишь 3500 р., убытка по этому Счету, слѣдовательно,—450 р., которыми надлежало бы кредитовать Счета Кофе съ дебитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ (см. выше: стр. 140). Но въ данномъ случаѣ итоги суммъ по дебету и кредиту еще ничего не говорятъ, ибо приходится считаться съ остаткомъ товара въ натурѣ. Не говоритъ еще ничего въ данномъ случаѣ и перевѣсъ дебета надъ кредитомъ, каковой перевѣсъ еще не свидѣтельствуетъ объ убыткѣ по данному Счету, какъ ни о чемъ не свидѣтельствовалъ бы (абсолютно) еще и перевѣсъ кредита надъ дебетомъ, ибо нами куплено (разновременно или одновременно—безразлично) 350 пуд. кофе и продано (такъ же безразлично—разновременно или одновременно) всего лишь 250 пуд.—у насъ имѣется еще, слѣдовательно, остатокъ въ 100 пуд., представляющій извѣстную стоимость, которая не можетъ не вліять на рѣшеніе вопроса о томъ, далъ ли намъ кофе прибыль или—убытокъ.

Для выведенія результата по такому Счету принято въ такихъ случаяхъ приводить предварительно такой Счетъ въ такое положеніе (состояніе), по которому бы вовсе не значилось остатка. Достигнуть этого не трудно: нужно предположить, что та часть товара, которая осталась въ натурѣ (въ данномъ случаѣ—100 пуд. кофе), *вовсе не была нами куплена* или, что̀ съ точки зрѣнія Бухгалтеріи, то же—что эта часть товара *продана* нами и продана притомъ по той же самой цѣнѣ, по которой она, на кругъ, была нами куплена (опять-таки, безразлично—одновременно или разновременно) [1]). Если мы нашъ остатокъ въ 100 пуд. расцѣнимъ, для примѣра, въ 10 р., то вышеприведенная схема Счета кофе вмѣстѣ съ установленнымъ и расцѣненнымъ нами остаткомъ представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ Кофе.** *Кредитъ.*

Ш	℔	Р.	К.		Ш	℔	Р.	К.
100	—	1000	—		50	—	600	—
50	—	550	—		100	—	1400	—
200	—	2400	—		100	—	1500	—
350	—	3950	—		250	—	3500	—
				остатокъ.	100	—	1000	—
					350	—	4500	—

т.-е. равенство количества по дебету и кредиту и—перевѣсъ кредита надъ дебетомъ по итогамъ суммъ, т.-е. прибыль въ 550 р. (4500 р.—3950 р.), каковая прибыль и переносится на Счетъ Прибылей и Убытковъ съ дебитованіемъ Счета Кофе для его забалансированія и съ кредитованіемъ означеннаго Счета Прибылей и Убытковъ такимъ образомъ:

Д. *Счетъ Приб. и Убытк.* *К.*

550 р.

Д. *Счетъ Кофе.* *К.*

100 пуд.=1000 р.		50 пуд.= 600 р.	
50 „ = 550 „		100 „ =1400 „	
200 „ =2400 „		100 „ =1500 „	
350 пуд.=3950 р.		250 пуд.=3500 р.	
— „ = 550 „	→	(остатокъ). 100 „ =1000 „	
350 пуд.=4500 „		350 пуд.=4500 р.	

[1]) О способахъ оцѣнки остатка товаровъ необходимо замѣтить, что ихъ существуетъ нѣсколько, въ зависимости отъ характера предпріятія, цѣны и назначенія товаровъ и пр. Въ банковыхъ учрежденіяхъ принято расцѣнивать по оффиціальной (рыночной) цѣнѣ въ моментъ заключенія книгъ (31-го Декабря), т.-е.—по цѣнамъ, по которымъ въ данный моментъ данныя цѣнности можно было бы продать. Если у меня есть запасъ дровъ и каменнаго угля для эксплоатаціи моего дома или фабрики, завода, по его отопленію и пр., то нѣтъ смысла разцѣнивать остатокъ дровъ и угля по рыночной цѣнѣ, чтобы выводить по этимъ статьямъ прибыль, если цѣна на дрова и уголь оказывается въ данный моментъ выше покупной цѣны. Если же я торгую углемъ и дровами, то позволительно взять тѣ существующія въ данный моментъ цѣны, по которымъ я то и другое могъ бы продать теперь. Въ тѣхъ случаяхъ, когда предприниматель рѣшаетъ брать (устанавливать) покупную цѣну, а цѣны были разныя (при разновременныхъ покупкахъ),—принято выводить среднюю цѣну.

Обратимся къ случаю противоположному—когда результатомъ нашихъ дѣйствій будетъ убытокъ при остаткѣ, какъ и въ первомъ случаѣ, данной цѣнности въ натурѣ:

Куплено нами разновременно:		
100 акцій Общества „Олеофинъ“ по	168 р. . .	R° 16,800.—
100 „ „ „ „	160 р. . .	„ 16,000.—
	всего . .	R° 32,800.—
Продано нами единовременно:		
150 акцій того же Общества по	165 р. . .	R° 24,750.—
и состоитъ налицо въ остаткѣ		
50 тѣхъ же акцій . . . по	160 р. . .	„ 8,000.—

При покупкѣ означенныхъ акцій Счетъ Кассы былъ въ свое время кредитованъ съ дебитованіемъ означеннаго Счета Акцій, а при продажѣ таковыхъ оказался дебитованнымъ Счетъ Кассы съ кредитованіемъ Счета означенныхъ акцій. Не воспроизводя здѣсь, для краткости, Счета Кассы, остановимся на Счетѣ означенныхъ акцій въ томъ видѣ, въ какомъ таковой будетъ значиться у насъ по Главной Книгѣ или въ ей параллельной:

Дебетъ. **Счетъ Акцій.** *Кредитъ.*

число штукъ	сумма			число штукъ	сумма	
100	16800	—		150	24750	—
100	16000	—	остатокъ. .	50	8000	—
200	32800	—		200	32750	—

Перевѣсъ дебета надъ кредитомъ составляетъ 50 р., образовавшіеся отъ суммы 32,800 р., поглощенныхъ Счетомъ Акцій минусъ 24750 р., поступившихъ по нимъ въ возвратъ+8,000 р., которые могли бы, при фактической продажѣ, также поступить въ возвратъ. Для забалансированія названнаго Счета надлежитъ кредитовать Счетъ Акцій на 50 р., а такъ какъ означенная сумма составляетъ убытокъ, то означенные 50 р. и надлежитъ отнести въ дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ, который параллельно съ вышеприведеннымъ Счетомъ Акцій представится въ такомъ видѣ:

Д. *Счетъ Акцій.* *К.*

100 акц.=16800 р.	150 акц.=24750 р.
100 „ =16000 „	50 „ = 8000 „
200 акц.=32800 р.	200 акц.=32750 р.
	убытокъ= 50 „
	32800 р.

Д. *Счетъ Приб. Уб.* *К.*

50 р.

Счетъ Прибылей и Убытковъ является, такимъ образомъ, Счетомъ, такъ сказать, результатовъ. Какъ Счетъ вводный, означенный Счетъ, нормально:

1) открывается въ концѣ операціоннаго періода (года) при заключеніи книгъ и, одновременно,

2) закрывается въ концѣ же года при заключеніи книгъ, причемъ остатокъ прибыли или убытка нормально присоединяется или исключается изъ Счета (чистаго) Капитала.

При открытіи предпріятія и его инвентаризаціи Счета Прибылей и Убытковъ *быть не можетъ*, ибо самое предпріятіе еще не начало функціонировать. Моментъ составленія инвентаря, такъ или иначе, предшествуетъ началу совершенія операцій—началу функціонированія предпріятія, а до начала совершенія операцій не можетъ быть ни прибылей, ни убытковъ, а потому и подлежащаго счета въ Главной Книгѣ въ данный моментъ еще быть не можетъ—его нѣтъ, какъ сказано, по Инвентарю, нѣтъ его, слѣдовательно, въ меморіальныхъ статьяхъ, составленныхъ по Инвентарю (т. е.—по Счету начинательнаго Баланса), а потому его нѣтъ въ данный моментъ и въ Главной Книгѣ.

Можетъ ли возникнуть надобность въ открытіи Счета Прибылей и Убытковъ *въ теченіе*

операціоннаго періода, т.-е.—до наступленія момента заключенія книгъ? На этотъ вопросъ можно отвѣтить различно, причемъ такой или иной отвѣтъ находится въ зависимости отъ цѣлей и поводовъ, вызывающихъ необходимость открыть такой Счетъ. Напр., нашъ хозяинъ получилъ наслѣдство въ 10,000 р. или по выигрышному билету, хранящемуся въ кассѣ, палъ выигрышъ въ 40.000 р. Въ томъ и другомъ случаѣ дебиторомъ будетъ либо:

а) Счетъ Кассы, въ которую поступаетъ наслѣдство или выигрышъ, если то и другое поступаетъ чрезъ наше же посредство, т.-е. если то и другое подлежитъ поступленію къ намъ въ томъ же мѣстѣ, гдѣ мы оперируемъ, гдѣ наше мѣсто осѣдлости (этаблированности), когда мы, слѣдовательно, не прибѣгаемъ ни къ чьимъ услугамъ для полученія того и другого, либо

б) Счетъ М. Прохорова въ Кіевѣ, если наслѣдство подлежитъ полученію, напр., въ Кіевѣ, куда ѣхать самимъ, для этой цѣли, намъ неудобно или невозможно [1]), или же—Счетъ, наприм., Промышленнаго Банка, которому мы передаемъ подлежащій выигрышный билетъ на предметъ полученія выигрыша, вслѣдствіе нежеланія или невозможности сдѣлать это лично, или—вслѣдствіе сосредоточенности, вообще, всѣхъ нашихъ банкирскихъ дѣлъ въ означенномъ Банкѣ.

Такъ или иначе, не касаясь здѣсь возможнаго дебитора, который для нашихъ цѣлей въ данномъ случаѣ не имѣетъ непосредственнаго значенія и установленіе котораго, какъ читатель видитъ, зависитъ отъ цѣлаго ряда причинъ, отношеній и соображеній, мы ставимъ вопросъ, какой Счетъ подлежитъ кредитованію въ данномъ случаѣ? Читатель помнитъ, что кредитовать Счетъ Капитала неудобно, ибо, при такой постановкѣ вопроса, надлежало бы кредитовать названный Счетъ и по другимъ поводамъ, а затѣмъ — и дебитовать по такому или иному случаю,—словомъ, Счетъ Капитала былъ бы испещренъ какъ по дебету, такъ и по кредиту цѣлымъ рядомъ суммъ, въ которыхъ онъ. Счетъ Капитала, сталъ бы растворяться, лишившись присущей ему обозримости и выпуклости. Если не счетъ Капитала, то какой же все-таки Счетъ надлежитъ кредитовать? Счетъ Прибылей и Убытковъ непосредственно (digest)? Конечно, это и послѣдовательнѣе, и яснѣе, и логичнѣе, ибо въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ у насъ окажется рядъ суммъ, составляющихъ фактическую, хотя и не трудомъ нажитую прибыль (находка, наслѣдство, выигрышъ [2]) и т. п.),—прибыль, которая можетъ увеличить собою, по итогу, рядъ другихъ суммъ по кредиту Счета Прибылей и Убытковъ и которая можетъ послужить намъ (нашему хозяину) въ возмѣщеніе (покрытіе) убыточныхъ операцій, которыя отразятся въ дебетѣ Счета Прибылей и Убытковъ. Ясно, что отнести эти случайныя поступленія въ кредитъ Счета Прибылей и Убытковъ правильнѣе, логичнѣе, чѣмъ отнести сразу на Счетъ Капитала. Но будетъ ли и это безусловно правильно или, точнѣе, цѣлесообразно?—Нѣтъ, ибо изъ полученнаго наслѣдства, выигрыша и пр. придется, можетъ быть, выдѣлить кому-нибудь какую-либо часть уже послѣ поступленія того и другого и послѣ отнесенія того и другого въ кредитъ Счета Прибылей и Убытковъ. Въ семъ послѣднемъ случаѣ пришлось бы, по состоявшейся выдачѣ, дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ выданными суммами (одною или нѣсколькими). Въ моментъ поступленія къ намъ означенныхъ суммъ хозяинъ могъ еще не предрѣшить вопроса о томъ, какъ онъ распорядится съ названными

---

[1]) О формальностяхъ, сопряженныхъ въ данномъ случаѣ по снабженію Прохорова довѣренностью и пр. документами, какъ и о возникающей здѣсь корреспонденціи, говорить здѣсь не мѣсто.

[2]) Объ отнесеніи выигрыша непосредственно въ кредитъ Счета выигрышныхъ билетовъ (фондовъ, процентныхъ бумагъ) не можетъ быть, конечно, и рѣчи, хотя, въ данномъ случаѣ, и не было бы бухгалтерской ошибки. Логически мыслящій бухгалтеръ никогда этого не сдѣлаетъ, ибо кредитованіе Счета Билетовъ (Фондовъ), хотя и давшихъ выигрышъ, самою суммою выигрыша увеличило бы *прибыль* по билетамъ на сумму выигрыша. Прибыль окажется и здѣсь и тамъ, по какому бы поводу это ни оказалось. Но прибыль, какъ результатъ операцій съ данною цѣнностью въ видѣ покупки по одной и (пере-) продажѣ по другой цѣнѣ, будетъ затемнена, ибо въ нее войдетъ и выигрышъ. Поясникъ сказанное примѣромъ: Счетъ выигрышныхъ билетовъ по дебету равняется 5000 р., по кредиту—5500 р., причемъ въ кредитѣ выигрышъ въ 40000 р. не показанъ. Каковъ результатъ дѣйствій и комбинацій хозяина, предпринимателя и пр.? — Заработокъ (прибыль) въ 500 р., какъ результатъ покупки билетовъ, по одной, и (пере)—продажи ихъ по болѣе высокой цѣнѣ. Это — при отнесеніи выигрыша на всякій другой Счетъ, только не на Счетъ Выигрышныхъ Билетовъ. При отнесеніи же выигрыша въ кредитъ Счета послѣднихъ, окажется: по дебету 5000 р., по кредиту 45500 р. (5500 р. +40000 р.), т.-е.—барышъ, прибыль въ 40500 р. (40000 р. выигрыша плюсъ 500 р., какъ результатъ перепродажи билетовъ). Желаніе знать сколько именно изъ этой суммы падаетъ на выигрышъ и сколько именно явилось результатомъ перепродажи ранѣе купленныхъ цѣнностей могло бы въ данномъ случаѣ быть установлено только путемъ выборокъ. Если бы намъ (хозяину) пришлось изъ выигрыша выдѣлить кому-либо какую-нибудь сумму (по условію, соглашенію или иному поводу), вопросъ еще болѣе усложнился бы—пришлось бы, кредитуя Счетъ Кассы, дебитовать на выдаваемую сумму Счетъ Билетовъ (фондовъ),—словомъ, Счетъ Билетовъ (фондовъ) оказался бы испещреннымъ рядомъ суммъ, не имѣющихъ непосредственнаго отношенія къ операціямъ съ ними по покупкѣ и (пере)—продажѣ.

суммами и, опять-таки, послѣ поступленія таковыхъ и послѣ кредитованія ими Счета Прибылей и Убытковъ—ихъ извлечь изъ кассы, что̀, опять-таки, вызвало бы необходимость въ дебитованіи затѣмъ Счета Прибылей и Убытковъ.

Не входя, словомъ, въ оцѣнку тѣхъ случайностей, какія возможны въ такихъ и подобныхъ случаяхъ, нельзя не придти къ заключенію, что отнесеніе такихъ случайныхъ суммъ прямо въ кредитъ Счета Прибылей и Убытковъ, хотя и правильнѣе (логичнѣе), чѣмъ кредитованіе Счета Капитала,—все же не представляется цѣлесообразнымъ. Логичнѣе относить эти суммы въ кредитъ открываемыхъ временныхъ Счетовъ: Счета наслѣдства, Счета выигрыша и пр., съ тѣмъ, чтобы, уже при заключеніи книгъ, чистые остатки такихъ Счетовъ переносить на Счетъ Прибылей и Убытковъ путемъ дебитованія первыхъ изъ нихъ (Счета наслѣдства, Счета выигрыша и пр.) и—кредитованія Счета Прибылей и Убытковъ.

Нормально, такимъ образомъ, едва-ли могутъ представиться случаи, когда бы *въ теченіе* операціоннаго періода возникла надобность въ открытіи Счета Прибылей и Убытковъ, хотя, конечно, въ отдѣльныхъ конкретныхъ случаяхъ въ этомъ нѣтъ ничего невозможнаго и ничего неправильнаго [1]).

Закрывается ли затѣмъ Счетъ Прибылей и Убытковъ при заключеніи книгъ, или же по этому Счету можетъ оказаться излишекъ, переносимый на новый операціонный годъ? Что касается чистаго убытка—дефицита, не покрываемаго валовою прибылью, т.-е. при перевѣсѣ дебета надъ кредитомъ по Счету Прибылей и Убытковъ, то объ этомъ была рѣчь выше (стр. 138). Что же касается *чистой* прибыли, то у частныхъ (единоличныхъ) предпринимателей таковая, какъ уже было замѣчено, растворяется въ Счетѣ Капитала, сальдируясь совсѣмъ, закрываясь, переставая существовать и не переходя на новый операціонный періодъ. Къ началу сего послѣдняго, какъ и при инвентаризаціи начинательнаго періода, Счета этого не имѣется. Въ товариществахъ же, гдѣ прибыль распредѣляется и выдается въ процентномъ отношеніи къ внесенному капиталу, можетъ оказаться такой остатокъ прибыли, раздѣлить (распредѣлить) который оказывается невозможнымъ, вслѣдствіе невозможности дробить денежную единицу на такія части, или же—потому, что раздѣленіе (распредѣленіе) такого остатка, въ видѣ распредѣленія дивиденда, сдѣлаетъ некруглымъ тотъ процентъ на капиталъ, который нормально назначается къ выдачѣ въ кругломъ, такъ сказать, видѣ, т.-е. 5—8%, $5^1/_2$%, $6^3/_4$%, $4^1/_4$% и т. п. на капиталъ. Въ этихъ случаяхъ оказывается, такъ называемый, недѣлимый остатокъ, который по тому же Счету Прибылей и Убытковъ, въ видѣ статьи пассива, переходитъ на новый операціонный годъ. Какъ статья пассива (нераспредѣленная прибыль), этотъ недѣлимый остатокъ и окажется въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ будущаго операціоннаго года, въ которомъ онъ какъ бы и оказался поступившимъ.

Въ особенно удачные, по прибылямъ, операціонные годы, когда представители (Правленіе, Совѣтъ) даннаго товарищества, общества, компаніи и пр., сомнѣваются въ возможности получить и въ будущемъ операціонномъ году такую же прибыль и когда они считаютъ болѣе цѣлесообразнымъ часть прибылей нынѣшняго года сохранить (резервировать) на будущій годъ съ цѣлью выдачи болѣе или менѣе равномѣрныхъ дивидендовъ,—принято часть прибыли выдавать за истекшій (истекающій) операціонный періодъ, а другую часть относить на прибыль будущаго года. Въ этомъ случаѣ оказывается то же самое, что̀ и при недѣлимомъ остаткѣ, причемъ вся разница лишь въ размѣрѣ переносимыхъ на будущій операціонный годъ прибылей. Въ томъ и другомъ случаѣ Счетъ Прибылей и Убытковъ, опять-таки, въ истекающемъ операціонномъ году не закроется, а наступающій операціонный годъ откроется, при статьѣ пассива, съ имѣющеюся уже суммою въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ. Выше были указаны случаи, когда у меня, предпринимателя, оказывается прибыль или убытокъ. Если читатель усвоилъ себѣ тѣ случаи, когда та *или* другая или когда та *и* другая возникаетъ, то для него должно быть ясно, что прибыль или убытокъ возможны при заключеніи:

1) Счетовъ объективныхъ, вещественныхъ, реальныхъ, какъ товары, процентныя бумаги и проч.;

2) Счетовъ отвлеченныхъ—услугъ (коммиссія, аренда, проценты и пр.).

---

[1]) При сведеніи кассы у насъ оказывается, напр., излишекъ въ 3 р., которые подлежатъ, слѣдовательно, внесенію, такъ сказать, въ Кассу, дабы сумма таковой по книгамъ соотвѣтствовала дѣйствительности. Приходится, значитъ, дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ. Или, напр., къ намъ является лицо А. и платитъ намъ 100 р. долга, нигдѣ не значившагося по книгамъ. Опять-таки, при дебитованіи Счета Кассы приходится кредитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ. О поступленіи долговъ отъ сомнительныхъ и безнадежныхъ должниковъ, вообще, рѣчь будетъ впереди. Тамъ же будетъ указанъ способъ провода такихъ суммъ по книгамъ.

Спрашивается: возможны ли прибыль или убытокъ по Счетамъ лицевымъ (личнымъ) или, какъ ихъ принято называть, субъективнымъ? Если лицо А. состоитъ съ нами въ сношеніяхъ и если мы, исполняя его порученія, производимъ за его счетъ рядъ выдачъ, платежей, затратъ и проч., противъ которыхъ къ намъ поступаетъ, такъ или иначе, за его счетъ рядъ суммъ, то, по книгамъ, у насъ окажется какъ рядъ дебитовыхъ, такъ и рядъ кредитовыхъ суммъ, разность (сальдо) коихъ будетъ свидѣтельствовать о томъ, что данное лицо у насъ имѣетъ (сальдо-кредитъ) или же—что оно намъ должно (сальдо-дебетъ). Возможны ли по такому Счету, какъ таковому, прибыль или убытокъ или, точнѣе: имѣются ли по таковому Счету такія *суммы* (данныя), которыя подлежали бы переносу *непосредственно* на Счетъ Прибылей и Убытковъ? [1]) Вопросъ сводится, слѣдовательно, къ тому, можно ли, при полнѣйшей кредитоспособности даннаго лица (учрежденія), съ которымъ я состою въ сношеніяхъ,—посягнуть, при заключеніи книгъ, на его сальдо-дебета или сальдо-кредита, т.-е. произвольно таковые увеличить или уменьшить? Для отвѣта на этотъ вопросъ установимъ предварительно, каковы тѣ лица—учрежденія А., Б., В. и т. д., съ которыми мы состоимъ въ сношеніяхъ и каковы къ нимъ наши счетныя отношенія.

Эти лица-учрежденія, въ качествѣ нашихъ корреспондентовъ, могутъ имѣть свое мѣсто осѣдлости (этаблированности) либо *въ* предѣлахъ Имперіи (это—такъ называемые, внутренніе корреспонденты-кліенты), либо заграницею, *внѣ*, слѣдовательно, предѣловъ Имперіи (это—такъ называемые, заграничные корреспонденты). Съ первыми изъ нихъ мы ведемъ счетъ и разсчетъ въ отечественной монетной единицѣ (рубляхъ и копѣйкахъ), а со вторыми, по нашимъ (моимъ) Счетамъ—(Conto-nostro, Conto-mio) не только въ отечественной, но—и въ мѣстной иностранной валютѣ, по которой, какъ извѣстно, мы съ ними только и разсчитываемся [2]). См. выше: стр. 101, 103.

Конто-корренты у насъ, корреспондентовъ первой категоріи, могутъ быть: а) безпроцентные и б) процентные. Въ первомъ случаѣ у А. по Счету у насъ можетъ оказаться рядъ суммъ по дебету и такой же рядъ суммъ по кредиту, причемъ самый Счетъ будетъ заключаться посредствомъ выведенія остатка—сальдо дебета или сальдо кредита въ *валовомъ*, такъ сказать, видѣ, т.-е. безъ какихъ бы то ни было дальнѣйшихъ, слѣдовательно, дополнительныхъ начисленій. Въ зависимости отъ того, будетъ ли по Счету даннаго лица А. сальдо дебета или сальдо кредита, мы Счетъ его заключимъ Счетомъ Баланса, кредитуя Счетъ А. при сальдо дебетѣ и дебитуя его Счетъ при сальдо кредитѣ. Затѣмъ, при сальдо дебета, мы Счетомъ того же Баланса будемъ дебитовать Счетъ А. по новому Счету, а при сальдо кредита мы Счетомъ того же Баланса будемъ кредитовать Счетъ А. по новому Счету. Въ первомъ случаѣ у насъ окажется, по заключительному Балансу, статья актива, а во второмъ—статья пассива. Есть ли въ данномъ случаѣ какая-нибудь прибыль или убытокъ?—Нѣтъ: сальдо дебета или сальдо кредита по такому хоть и мало вѣроятному безпроцентному конто-корренту А. перенесено на новый операціонный годъ, какъ продолженіе заключеннаго (заключаемаго) операціоннаго періода и—ничего болѣе. Измѣнилась только внѣшняя форма Счета - вмѣсто цѣлаго ряда суммъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту, выведена лишь одна общая сумма—*сальдо*, которое и въ томъ, и въ другомъ случаѣ, по своимъ размѣрамъ, остается то же.

Возьмемъ процентный Конто-корренть лица Б. Въ немъ оказывается цѣлый рядъ дебитовыхъ, какъ и кредитовыхъ статей, изъ коихъ первыя, въ общей суммѣ, составляютъ, напримѣръ, 5000 р., а вторыя—3000 р., причемъ сальдо дебета равняется, такимъ образомъ, 2000 р. По условію съ Б., мы, при заключеніи его Счета, начисляемъ ему проценты и коммиссіонные, изъ коихъ первые составляютъ, напр., 100 р., а вторые—10 р. Итого, кромѣ вышеупомянутаго сальдо дебета въ 2000 р. съ Б. причитается еще 110 р., которые, путемъ меморіальной записи, должны быть записаны въ его дебетъ. По означенной меморіальной записи, счетъ Б. будетъ дебитованъ на 110 р., причемъ будутъ кредитованы: Счетъ Процентовъ на 100 р. и Счетъ Коммиссіи—10 р. По разнесеніи этой сложной статьи въ Главную Книгу, въ ней окажется, по отношенію къ данному случаю:

Д.	*Счетъ Б.*	*К.*
5000 р.		3000 р.
100 р.		
10 р.		

Д. Счетъ Процентовъ.	*К.*
	100 р.

Д. Счетъ Коммиссіи.	*К.*
	10 р.

Изъ этого явствуетъ: 1) что сальдо дебета Счета Б. равняется, при заключеніи книгъ, 2110 р.; 2) что по Счету Процентовъ къ намъ поступило 100 р. и 3) что по Счету Коммиссіи къ намъ поступило 10 р., что и требовалось доказать. Можетъ ли быть здѣсь на основаніи всего, что читателю предполагается извѣстнымъ, рѣчь о какой бы то ни было *прибыли* по этому Счету Б.?—Нѣтъ: Счетъ Б. увеличился, правда, на сумму заработанныхъ нами, причитающихся намъ процентовъ и коммиссіонныхъ, ибо по Счету Процентовъ и по Счету Коммиссіи значится, правда, сумма въ 110 р.,

---

[1]) Объ убыткѣ вслѣдствіе *несостоятельности* и *неплатежеспособности* лица (учрежденія) А. здѣсь нѣтъ рѣчи. Объ этомъ случаѣ рѣчь будетъ впереди. Здѣсь предполагается, напротивъ, полнѣйшая кредитоспособность лица А. и возможность покрытія (сальдированія) имъ Счета *по первому нашему требованію* или *напоминанію*.

[2]) Иностранные корреспонденты по ихъ (его) Счетамъ (Conto-loro, Conto-suo) разсчитываются съ нами въ *нашей* валютѣ—до ихъ (иностранной) валюты намъ нѣтъ дѣла и потому иностранные корреспонденты этой категоріи отождествляются у насъ по книгамъ полностью и безусловно съ корреспондентами внутренними.

но эта общая сумма и каждая изъ нихъ въ отдѣльности можетъ превратиться въ убытокъ, если дебеты Счета Процентовъ и Счета Коммиссіи, отъ заключенія другихъ Счетовъ, превысятъ ихъ кредиты. Другими словами: въ моментъ заключенія Счета Б. до дебитованія его Счета суммою въ 110 р. никоимъ образомъ нельзя предрѣшить вопроса о томъ, будетъ ли для насъ эта сумма прибылью или—убыткомъ, вслѣдствіе чего Счетъ Б. надлежитъ дебитовать Счетомъ Процентовъ и Счетомъ Коммиссіи и—отнюдь не Счетомъ Прибылей и Убытковъ, хотя бы впослѣдствіи, при заключеніи Счета Процентовъ и Счета Коммиссіи, только эти двѣ суммы (100 р.+10 р.) и перетянули бы вѣсы означенныхъ Счетовъ либо на сторону прибыли, либо—на сторону убытка.

Возьмемъ другой случай. Лицо В. имѣетъ у насъ *текущій счетъ*, въ дебетъ котораго мы заносили всѣ суммы, выдававшіяся нами по его чекамъ, а въ кредитъ – всѣ суммы, которыя вносились намъ имъ, В., непосредственно, или другими лицами, но—за его, В., счетъ. Сальдо по этому Счету всегда будетъ въ пользу В. и составитъ, напр., сальдо кредита въ 500 р. Процентовъ начислено нами въ пользу В. 50 р., причемъ общее сальдо кредита лица В. составитъ, такимъ образомъ, общую сумму въ 550 р., которые и должны быть перенесены нами на новый Счетъ. На основаніи подлежащей меморіальной статьи и дебитованія у насъ Счета Процентовъ съ кредитованіемъ ими Счета В. (по текущему счету), лицо В. окажется кредиторомъ вмѣстѣ съ дополнительными 50 р. на общую сумму въ 550 р., а Счетъ Процентовъ—дебиторомъ на 50 р. Есть ли здѣсь убытокъ? Установить убытокъ только на основаніи даннаго конкретнаго случая тоже нельзя, ибо въ тотъ моментъ, когда мы дебитовали Счетъ Процентовъ суммою въ 50 р., въ кредитѣ названнаго Счета Процентовъ могутъ значиться накопившимися отъ прежнихъ отчисленій цѣлый рядъ слагаемыхъ, которыя, въ общемъ, дадутъ сумму въ 1050 р., которые, въ свою очередь, будутъ свидѣтельствовать о *прибыли* по Счету Процентовъ въ 1000 р., а никакъ не—объ убыткѣ.

Изъ сказаннаго явствуетъ съ непреложностью, что при заключеніи Счетовъ лицевыхъ и притомъ Счетовъ *только въ отечественной валютѣ* не можетъ быть и рѣчи о какой бы то ни было прибыли или убыткѣ, безъ окончательнаго сведенія и забалансированія тѣхъ Счетовъ услугъ (коммиссіи, процентовъ и пр.), которые только одни, въ итогѣ итоговъ, могутъ дать отвѣтъ на вопросъ о томъ, каковъ результатъ дѣятельности по отношенію къ такимъ лицевымъ (личнымъ) конто-корентнымъ и инымъ Счетамъ. Изъ этого далѣе слѣдуетъ, что для выведенія сальдо-дебета или сальдо-кредита по такимъ Счетамъ корреспондентовъ внутреннихъ [1]) и иностранныхъ по Conto-loro, suo (тѣхъ и другихъ—въ отечественной монетной единицѣ),—нельзя и не къ чему прибѣгать къ какимъ бы то ни было дальнѣйшимъ перечисленіямъ; что перечисленіе валюты здѣсь немыслимо, ибо причитающаяся этимъ корреспондентамъ съ насъ или, наоборотъ, намъ съ нихъ валюта такого свойства, что никакому перечисленію не подлежитъ и подлежать не можетъ. Если, затѣмъ, самое перечисленіе валютъ не только безцѣльно, но и экономически, а потому и юридически, прямо невозможно, ибо для перечисленія, въ смыслѣ увеличенія или уменьшенія стоимости данной валюты, нѣтъ и подходящаго матеріала, то ясно и то, что размѣръ такой неподлежащей перечисленію валюты не можетъ никоимъ образомъ вліять на размѣръ ни прибыли, ни убытка.

Такъ ли стоитъ вопросъ по отношенію къ иностраннымъ корреспондентамъ Nostro, mio, т.-е. по отношенію къ такимъ корреспондентамъ, съ коими мы производимъ разсчеты *только въ ихъ* мѣстной *валютѣ*, у насъ, однако, по книгамъ перечисленной всегда и въ отечественную валюту—при наличности, слѣдовательно, у насъ по книгамъ валюты и иностранной, и отечественной. Для рѣшенія этого вопроса, обратимся къ примѣру.

Состоя въ сношеніяхъ съ домомъ Морисъ Перье въ Ліонѣ (по Conto-nostro, mio), мы разновременно купили чрезъ его посредство товаровъ

на *Frs.* 4028. —	перечисленные нами въ свое время по курсу 41 въ	R°	1651. 48
„ „ 17504. 63	„ „ „ „ „ „ „ 40 „	R°	7001. 85
Frs. 21532. 63	перечисленные нами . . . . . всего на	R°	8653. 33

Съ другой стороны мы послали (ремитировали) въ свое время означенному дому заграничный вексель на Парижъ въ *frs* 20000, перечисленный нами по курсу 40 на сумму въ 8000 р. (вексельные курсы взяты здѣсь, какъ и дальше, для большей рельефности, въ круглыхъ цифрахъ и въ тѣхъ же видахъ – съ значительнымъ уклоненіемъ въ ту и другую сторону). Не касаясь здѣсь сдѣланныхъ по этому поводу въ свое время меморіальныхъ записей и считая ихъ сдѣланными, остановимся на подлежащемъ Счетѣ дома Мориса Перье въ томъ видѣ, въ какомъ онъ у насъ окажется по книгамъ. Разсчеты съ означеннымъ домомъ мы ведемъ во франкахъ. Общая ситуація Счета съ нимъ представится въ такомъ видѣ:

общій итогъ кредита составляетъ:	*Frs.* 21532. 63 =	R°	8653. 33 к.
„ „ дебета „ :	„ 20000. — =	„	8000. — „
сальдо кредита. . . .	*Frs.* 1532. 63 =	R°	653. 33 к.

которые и подлежатъ переносу на новый Счетъ. Читатель помнитъ, что должны мы означенному дому Перье только *франки* (его валюту), перечисляемую нами *для нашей отчетности* и въ отечественную монетную единицу. Мы должны перенести на новый Счетъ вышепоказанную сумму *во франкахъ*, но—перечисляемую, по вексельному курсу *дня* заключенія книгъ,—такъ какъ иначе означенная сумма во франкахъ дастъ не ту сумму въ рубляхъ, какая могла бы оказаться, если бы мы въ день заключенія книгъ купили цѣнность (римессу-вексель на заграницу) и таковую послали бы дому Перье. Другими словами: въ данномъ случаѣ предпринимается дѣйствіе, аналогичное съ тѣмъ, какое предпринимается по отношенію къ заключенію Счета товаровъ, Счета Процентныхъ бумагъ и пр. (см. выше: стр. 142—143). Мы разсуждаемъ такъ:

[1]) Внутреннихъ: и по нашимъ (nostro, mio), и по ихъ (loro, suo) Счетамъ, ибо и тѣ, и другіе ведутся въ отечественной монетной единицѣ.

Сальдо кредита дома Перье составляетъ . . . . . *Frs.* 1532. 63 = R⁰ 653. 33 к.
Если бы мы послали ему сегодня, въ день заключенія книгъ, римессу на должную ему сумму въ Frs. 1532. 63^{c} и заплатили бы сегодня за эти франки, по существующему сегодня вексельному курсу 00, сумму въ R⁰ 567. 07, то общая ситуація названнаго Счета представилась бы такъ:
Сальдо дебета дома Перье составляетъ. . . . . „ 1532. 63 = „ 567. 07 к.
Сальдо кредита окончательно . . . . . *Frs.* — . — = R⁰ 86. 26 к.

т.-е. Счетъ дома Перье *по отношенію къ франкамъ*, его валютѣ, оказался бы сбалансированнымъ, что и требовалось доказать, но по его же Счету, въ кредитѣ, оказывается тѣмъ не менѣе разница въ R⁰ 86. 26 к., которые ему не принадлежатъ и принадлежать не могутъ, ибо причитающіеся ему *frs* 1532. 63^{c} балансируются не суммою въ R⁰ 653. 33 коп., а—суммою въ R⁰ 567. 07 коп. Если эта разница ему, Перье, не причитается, то она и не можетъ оставаться въ его кредитѣ. Если разница эта въ суммѣ R⁰ 86. 26 к. не можетъ и не должна оставаться въ его кредитѣ, то его, Перье, Счетъ надлежитъ дебитовать на эту разницу. Если его надлежитъ дебитовать на эту разницу, то нужно сдѣлать такую меморіальную запись, по которой Счетъ Перье будетъ дебиторомъ, а кредиторомъ—либо Счетъ Заграничныхъ векселей (или: Счетъ Камбіо, Счетъ Камбійный [1]), или, при болѣе изысканномъ дѣленіи Счетовъ, сообразно данной валютѣ—Счетъ Векселей на Францію, на Парижъ). Въ нѣкоторыхъ случаяхъ принято кредитовать *непосредственно* Счетъ Прибылей и Убытковъ, о чемъ рѣчь будетъ впереди. Самый Счетъ Перье представится при заключеніи въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ Морица Перье, Ліонъ [2]).** **Кредитъ.**

			его валюта		наша валюта						его валюта		наша валюта	
Іюля	0	Римесса . . . *Frs.*	20000	—	8000	—	Іюля	0	Товары . . . *Frs.*		4028	—	1651	48
„	0	По балансу . . „	1532	63	567	07	„	0	„ . . . „		17504	63	7001	85
Декаб.	31	Разница въ курсѣ „	—	—	86	26								
			21532	63	8653	33					21532	63	8653	33

Возьмемъ обратный случай, когда, при сношеніяхъ съ заграничнымъ корреспондентомъ, опять таки, только по Conto-Nostro, mio,—оказывается убытокъ, и посмотримъ, какая въ томъ случаѣ возникаетъ запись. Наши счетныя отношенія съ фирмою П. Гинце, Берлинъ, выражаются такъ:

по балансу начинательному таковой причиталось: Rm℔ 3858. — по 51 = R⁰ 1967. 58
трассировано нами на означенный домъ . . . . „ 60000. — „ 50 = „ 30000. —
всего причитается названной фирмѣ съ насъ . . Rm℔ 63858. — „ — = R⁰ 31967. 58
Послано означенной фирмѣ нами фондовъ на продажу, которые ею кредитованы нашему Счету, т.-е. дебитованы нами ему, дому Гинце . . . . „ 66280. — по 51 = „ 33802. 80
причитается намъ съ означеннаго дома . . . . Rm℔ 2422. — „ — = R⁰ 1835. 22

т.-е. Счетъ Дома П. Гинце, Берлинъ—сальдо-дебетъ.

Опять-таки, если бы наши отношенія къ названному дому выражались бы только въ извѣстной суммѣ рублей и копѣекъ (нашей валюты), то заключеніе Счета не представляло бы никакихъ затрудненій: въ виду превышенія дебета надъ кредитомъ по означенному Счету надлежало бы путемъ Счета Баланса кредитовать Счетъ названнаго дома для сбалансированія его Счета, а затѣмъ — дебитовать Счетъ того же дома съ кредитованіемъ Счета Баланса, и сальдо дебета названнаго дома Гинце перешло бы въ видѣ статьи актива на новый Счетъ. На самомъ же дѣлѣ оказывается вотъ что: сальдо дебета названнаго Счета составляетъ Rm℔ 2422.=R⁰ 1835. 22 коп., а если бы названный домъ прислалъ намъ сегодня, въ день заключенія книгъ, покрытіе для *фактическаго*, матеріальнаго, такъ сказать, заключенія Счета и если бы сказанное покрытіе въ Rm℔ 2422, реализованное

---

[1]) Отъ латинскаго *cambium*, *cambire* (размѣнъ, размѣнивать), итальянскаго *cambio*, французскаго *change*—размѣнъ (однѣхъ валютъ на другія), что совершалось тогда и, нормально, и нынѣ путемъ (переводныхъ) векселей. См. подробнѣе: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 660 — 662. Нѣкоторыми практиками и даже теоретиками означенный Камбійный Счетъ называется также и „Счетомъ *ажіо*“, разумѣя подъ этимъ терминомъ *лажъ* на золотую монету.

[2]) Читатель помнитъ (см. выше: стр. 103), что формулы «его валюта, наша валюта» здѣсь воспроизведены лишь для большей обозримости Счета; фактически, въ книгахъ, этихъ формулъ и нѣтъ. Онѣ подразумѣваются сами собою: послѣднія графы-колонны для руб. и коп., а первыя—для иностранной валюты, устанавливаемой по пункту-городу (Ліонъ) въ заголовкѣ Счета. Иногда у первой графы прибавляется однократно или повторно и сокращенное означеніе иностранной валюты, какъ показано въ вышеприведенной схемѣ. См. выше: стр. 30.

(превращенное нами въ деньги) по курсу дня составило бы лишь сумму въ R° 1126. 23 коп., то, вмѣсто значившейся у насъ по книгамъ за домомъ Гинце суммы въ R° 1835. 22 коп., фактически оказалась бы поступившею лишь сумма въ R° 1126. 23 коп., которая къ тому же должна была бы погасить (покрыть полностью) большую сумму въ R° 1835. 22 к., которая выражала наше требованіе къ дому Гинце (его сальдо дебета). Ясно, что въ моментъ заключенія книгъ у насъ оказывается по Счету съ Гинце убытокъ, ибо

его сальдо дебета равнялось	Rm/K	2422. — =	R° 1835. 22
къ моменту заключенія книгъ оно равняется	„	2422. — =	„ 1126. 23
		разница на курсѣ въ . . .	R° 708. 99

которые должны быть записаны въ кредитъ Счета Гинце, ибо: онъ значится дебиторомъ на сумму въ R° 1835. 22 (наша статья актива по книгамъ), тогда какъ фактически эта статья актива равняется лишь суммѣ въ R° 1126. 23, въ которой и выражено въ данный моментъ наше требованіе къ дому Гинце и которую покупщикъ нашего предпріятія, напр., только и заплатилъ бы намъ, покупая, вступая во владѣніе таковымъ въ моментъ заключенія книгъ. Если, такимъ образомъ, фирму Гинце надлежитъ кредитовать на оказавшуюся разницу на курсѣ, то кого же нужно дебитовать?— Опять-таки,—Счетъ курсовыхъ операцій, которыя по номенклатурѣ бухгалтерскихъ Счетовъ проводятся либо по общему сводному, коллективному Счету Камбіо, Счету Камбійному, еще чаще—Счету заграничныхъ векселей, либо, при болѣе изысканномъ дѣленіи Счетовъ,—по Счету Векселей на Лондонъ, Счету Векселей на Парижъ, а въ данномъ случаѣ—по Счету Векселей на Берлинъ. Счетъ съ домомъ П. Гинце, по нашему примѣру, представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ П. Гинце, Берлинъ.** **Кредитъ.**

				его валюта		наша валюта							его валюта		наша валюта	
Мая	0	Фонды . .	Rm/K.	66280	—	33802	80	Мая	0	Сальдо по балансу.	Rm/K.		3858	—	1967	58
								„	0	Трассированіе .	„		60000	—	30000	—
								Декаб.	31	По балансу . .	„		2422	—	1126	23
										Разница въ курсѣ	„		—	—	708	99
				66280	—	33802	80						66280	—	33802	80

Вышеозначенный «Счетъ заграничныхъ векселей» выступаетъ (можетъ выступить) въ данномъ случаѣ дебиторомъ, а въ первомъ случаѣ, при разницѣ на курсѣ въ нашу пользу—кредиторомъ, потому что, нормально, всѣ сношенія съ заграничными корреспондентами сводятся къ полученію прибыли по, такъ называемымъ, курсовымъ операціямъ, хотя, конечно, разница на курсѣ можетъ явиться результатомъ и товарныхъ сношеній. Такъ какъ послѣднія сосредоточены, въ большей своей части, въ переводныхъ векселяхъ на заграницу; такъ какъ этими векселями регулируется, нормально, весь международный обмѣнъ [1]) и такъ какъ векселя эти, на подобіе товара, покупаются (дебитуются) по одной цѣнѣ и продаются (ремитируются и кредитуются) по другой цѣнѣ, то всѣ разницы на курсѣ по сношеніямъ съ нашими корреспондентами заграницею относятся всегда, нормально, и могли бы быть отнесены и нами на Счетъ Заграничныхъ векселей. Сей послѣдній заключается затѣмъ совершенно такъ же, какъ заключается Счетъ Товаровъ, Счетъ Процентныхъ бумагъ и т. п., а результатъ, въ зависимости отъ перевѣса дебета надъ кредитомъ и наоборотъ, при остаткѣ и безъ остатка такихъ векселей въ натурѣ, переносится на Счетъ Прибылей и Убытковъ. Съ этой точки зрѣнія заключать Счета нашихъ заграничныхъ корреспондентовъ—Nostro, mio непосредственно Счетомъ Прибылей и Убытковъ не было бы никакихъ основаній, такъ какъ раціональнѣе было бы, *соотвѣтственно характеру всѣхъ этихъ операцій*, проводить предварительно всѣ курсовыя разницы по Счету Заграничныхъ векселей, а таковой, въ свою очередь, заключать Счетомъ Прибылей и Убытковъ. Если же я состою бухгалтеромъ въ учрежденіи, гдѣ сношенія съ иностранными корреспондентами имѣютъ *исключительно* товарный характеръ, гдѣ сношенія эти ограничиваются двумя-тремя (нѣсколькими всего) лицами (учрежденіями) и гдѣ, самое главное, никакихъ курсовыхъ операцій съ заграничными векселями не происходитъ и гдѣ, слѣдовательно, въ теченіе всего операціоннаго періода нѣтъ подлежащаго Счета въ книгахъ,—въ тѣхъ случаяхъ разумнѣе заключать Счета заграничныхъ корреспондентовъ прямо Счетомъ Прибылей и Убытковъ, хотя, конечно, ни запись двойного Счета, ни ясность нимало не пострадаютъ отъ того, что я, бухгалтеръ, открою эпизодическій «Счетъ курсовыхъ операцій» или—«Счетъ заграничныхъ векселей».

Резюмируя все сказанное относительно заключенія Счетовъ заграничныхъ корреспондентовъ мы видимъ, что:

1) прежде всего надлежитъ сложить обѣ валюты, и иностранную, и отечественную, какъ по дебету, такъ и по кредиту;

---

[1]) Относительно техники международнаго обмѣна и ликвидаціи международныхъ товарныхъ сношеній см.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 47—48.

2) затѣмъ устанавливается сальдо дебета или сальдо кредита, какъ въ иностранной валютѣ, такъ и въ отечественной, то и другое—на основаніи итоговъ Главной Книги или ей параллельной Конто-коррентной Книги;

3) установленное, такимъ образомъ, сальдо дебета или сальдо кредита въ иностранной валютѣ перечисляется по вексельному курсу дня въ рубли (отечественную монетную единицу), причемъ оказывающаяся между такими двумя итогами въ отечественной монетѣ разница будетъ свидѣтельствовать либо о прибыли, либо—объ убыткѣ по данному Сч ту. Прибыль на курсѣ окажется въ томъ случаѣ, если кредитовый итогъ рублей превыситъ дебитовый и, наоборотъ: если дебитовый итогъ въ отечественной монетной единицѣ превыситъ кредитовый, то разность будетъ свидѣтельствовать объ убыткѣ.

БИБЛІОТЕКА Ученаго Комитета М-ва Фин.

ЧАСТЬ ПРАКТИЧЕСКАЯ.

Отдѣлъ V.

1. Объясненія и поясненія къ меморіальнымъ статьямъ.

Іюль мѣсяцъ 1900 г.

А. Ходъ (случаи) операцій, подлежащихъ записи въ Меморіалъ [1]).

№ 1. Инвентарь при открытіи промысла (предпріятія):
Инвентарь по активу. Разсужденія см. выше: стр. 124—129 . . . } ст. Меморіала №№ 1 и 2.
Инвентарь по пассиву. „ „ „ : „ 124—129 . . . } ср. выше: стр. 124—129.

№ 2. Іюля 1-го. Мы продали:
15 акц. Спб. Страхового отъ огня Общества по 00 р. за сумму R° 18675.—
15 кипъ хлопчатой бумаги Георгіевской » 00 р. » » R° 1545.70 к.
каковыя суммы значатся поступившими по Кассовой Книгѣ. Копіи съ подлежащихъ счетовъ, составленныхъ по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, значатся внесенными (скопированными) въ спеціально для того заведенной книгѣ.

Придерживаясь номенклатуры (классификаціи) Счетовъ Инвентаря, можно поставить вопросы: что́ мы продали?—а) Акціи и б) Товары. Что́ поступило противъ нихъ, по нимъ?—Наличныя деньги. Кто поглотилъ таковыя? Кто ихъ задолжалъ?—Счетъ Кассы. Противъ чего послѣдняя поглотила, кто отпустилъ, далъ въ возвратъ вышепоказанныя суммы? — а) Счетъ Акцій и б) Счетъ Товаровъ. Кто дебиторъ и кредиторъ? Ст. Меморіала: № 3.

№ 3. Іюля 2-го. По срочнымъ купонамъ I Выигрышнаго займа поступило R° 712.50 к., значащіеся въ Кассовой Книгѣ.

Что́ поступило?—Наличныя деньги. Кто, какой Счетъ ихъ поглотилъ, куда онѣ поступили?—Въ Кассу. Противъ чего онѣ поступили, какой Счетъ ихъ отпустилъ, далъ въ возвратъ?—Выигрышные билеты (по нашей номенклатурѣ—Счетъ фондовъ). Кто дебиторъ и кто кредиторъ? Ст. Меморіала: № 4.

№ 4. Іюля 3-го. По Кассовой Книгѣ ничего не поступило и ничего не выдано. Оборотовъ по Кассѣ не было, но отъ дома К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ получено нами письмо съ фактурою по купленнымъ ими за нашъ счетъ, по нашему приказу, 300 мѣшковъ Какао на сумму въ Rm № 32728—, перечисляемые нами по курсу въ 00 въ R° 16691.28 коп. Фактура дома К. Меркъ и К° составлена по правиламъ Коммерческой Ариѳметики; самое письмо, при которомъ фактура препровождена къ намъ,—по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи. У меня, бухгалтера, въ рукахъ подлинное письмо дома К. Меркъ и К° вмѣстѣ съ фактурою, какъ и наше отвѣтное (подтвердительное) письмо въ копіи (Копировальной Книгѣ) съ признаніемъ сдѣланной имъ, домомъ К.

---

[1]) Подсобныя конторскія книги, какъ матеріалъ для книговыхъ (меморіальныхъ) записей, воспроизведены дальше. Читатель хорошо сдѣлаетъ, если онъ, переписавъ образцы-схемы означенныхъ подсобныхъ книгъ и ихъ текстъ въ заведенныя имъ тетради, будетъ таковыя имѣть предъ глазами, для болѣе легкаго въ нихъ ориентированія. Равнымъ образомъ очень полезно будетъ для читателя, если онъ заведетъ Меморіалъ, въ который онъ, пользуясь предлежащими задачами-темами, будетъ заносить самостоятельно составляемыя меморіальныя статьи для сличенія затѣмъ статей, составленныхъ имъ, съ тѣми статьями, которыя воспроизведены въ нашемъ Меморіалѣ. Въ видахъ самообученія, за темою по каждой меморіальной статьѣ слѣдуетъ объясненіе и поясненіе.

Меркъ и К° дебитовой, по нашему Счету, записи, т.-е.—съ кредитованіемъ нами его, дома К. Меркъ и К°, Счета.

Что къ намъ поступило?—Товары. Поглотили-ли они извѣстную сумму?—Поглотили. Кто сталъ по этому Счету Товаровъ дебиторомъ? Кто отпустилъ намъ ту сумму, на которую Счетъ Товаровъ сталъ дебиторомъ, и кто, поэтому, является по нашимъ книгамъ кредиторомъ? Ст. Меморіала: № 5.

№ 5. Іюля 3-го. Фирма Н. К. Бѣляевъ, здѣсь, покупаетъ у насъ на срокъ 3 мѣсяца
30 бочекъ рису въ 529 пуд. 08 ℔ по 0 р. на сумму въ R° 4233. 60 коп.
85 мѣшковъ кофе » 344 » 24 » » 00 р. » » » » 4135. 20 »
всего на сумму въ R° 8368. 80 коп.

не платя намъ за это денегъ и оставаясь должнымъ намъ означенную сумму. Представленный нами означенной фирмѣ разсчетъ (фактура) составленъ по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, самое письмо, при которомъ фактуры препровождена по назначенію—по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи. У меня, бухгалтера, въ рукахъ то и другое въ копіи, какъ и (нормально) подписанная имъ, Бѣляевымъ, фактура (накладная и т. п.).

Кто поглотилъ, задолжалъ вышепоказанныя суммы и кто, поэтому, дебиторъ, не давшій намъ въ данный моментъ никакого эквивалента въ возвратъ? Какой Счетъ отпустилъ, далъ намъ въ возвратъ тѣ вышепоказанныя суммы, которыя онъ первоначально самъ поглотилъ и которыя первоначально были въ него вложены, затрачены? Кто, какой Счетъ является кредиторомъ? Ст. Меморіала: № 6.

№ 6. Іюля 4-го. Мы купили въ кредитъ на 2 мѣсяца у Ѳ. А. Тимофеева, здѣсь,
3521 пуд. 20 ℔ льняной пакли по 0 р. 00 к. на сумму въ R° 8803. 75 к.

и отправили таковую на кораблѣ «Антигона» нашему корреспонденту-коммиссіонеру К. Никольсъ и К° въ Дунди на коммиссію для продажи за нашъ счетъ, уплативъ здѣсь наличными издержки по отправкѣ означенной пакли въ Дунди 90 руб., выписанные въ расходъ по Кассовой Книгѣ

Прежде чѣмъ рѣшить вопросъ о томъ, кто въ данной статьѣ является дебиторомъ, остановимся на кредиторѣ или кредиторахъ, которые, впрочемъ, выступаютъ сами собою. Получилъ ли отъ насъ Ѳ. А. Тимофеевъ равноцѣнность (эквивалентъ) за паклю или — нѣтъ? Нѣтъ,—онъ продалъ ее намъ въ кредитъ (на срокъ 2 мѣсяца), не получивъ отъ насъ никакого эквивалента и ставъ, поэтому, у насъ по книгамъ кредиторомъ, которымъ является и Касса, отпустившая, выдавшая 90 руб. Кредиторы оказываются, такимъ образомъ, налицо. Кто же въ данный статьѣ является дебиторомъ? Домъ К. Никольсъ и К° въ Дунди? Нѣтъ, потому что домъ этотъ намъ не заказывалъ пакли (товаровъ) и потому не можетъ быть дебитованъ на означенную сумму; домъ этотъ можетъ оказаться не въ состояніи исполнить наше порученіе, можетъ отъ исполненія его совершенно отказаться, возвративъ намъ товаръ обратно, передавъ его на мѣстѣ, въ Дунди, другому корреспонденту-коммиссіонеру, по нашему указанію, и пр. Кто же, все-таки, является въ данномъ случаѣ дебиторомъ? Счетъ Товаровъ (пакли)? И на этотъ вопросъ приходится отвѣчать отрицательно, ибо означенный товаръ не поступаетъ къ намъ ни въ кладовую, ни на складъ; товаръ этотъ не поступаетъ, такъ сказать, въ наше распоряженіе здѣсь, на мѣстѣ; за товаръ этотъ артельщикъ, завѣдующій, служащій, прикащикъ и пр. не является отвѣтственнымъ, ибо онъ его и не принималъ къ себѣ на храненіе. За невозможностью дебитовать ни Счетъ дома К. Никольсъ и К°., ни Счетъ товаровъ, можно создать такой временной Счетъ,—«Счетъ пакли на коммиссіи у К. Никольсъ и К°. въ Дунди»,—который вполнѣ отражаетъ въ себѣ тѣ юридическія и экономическія отношенія, въ которыя мы (наше предпріятіе) становимся: у насъ по книгамъ, при такихъ условіяхъ, домъ К. Никольсъ и К°, не является дебиторомъ, какъ таковымъ, но онъ является дебиторомъ по отправленному къ нему, на коммиссію, товару, оставаясь въ качествѣ такового отвѣтственнымъ, въ такой или иной мѣрѣ, до тѣхъ поръ, пока эта операція (сдѣлка), такъ или иначе, не разрѣшится (продажею товара тамъ на мѣстѣ, передачею его другому лицу, возвращеніемъ такового намъ обратно и пр.). Съ другой стороны, не дебитуя Счета товаровъ (пакли), какъ такового, мы все-таки дебитуемъ такой Счетъ товаровъ (пакли) на коммиссіи, который отведенъ въ достаточной мѣрѣ отъ основного Счета Товаровъ и который съ достаточною рельефностью и обозримостью свидѣтельствуетъ о существѣ выраженныхъ по нему и въ немъ юридическихъ и экономическихъ отношеній. Ст. Меморіала: № 7.

№ 7. Іюля 4-го. Изъ нашего портфеля (см. активъ по Инвентарю) извлеченъ нами вексель (къ полученію) въ 1500 руб., который нами учитывается (дисконтируется) въ СПб. Учетномъ и Ссудномъ Банкѣ изъ 0% годовыхъ. Счетъ-разсчетъ, представляемый нами означенному Банку, представляется, по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, въ такомъ видѣ:

за учетъ (дисконтъ) векселя № 2 н/ П. Гауфъ ср. 26/5 Августа . . . R° 1500. —
дисконтъ 0% за 00 дней . . . . . ÷ „ 9. 04
всего . . . R° 1490. 96

которые и значатся поступившими по Кассовой Книгѣ.

Прежде всего возникаетъ вопросъ: имѣетъ ли СПб. Учетный и Ссудный Банкъ какое-нибудь счетное къ намъ, въ данномъ случаѣ, отношеніе или — нѣтъ? Отвѣтъ можетъ быть только отрицательный, ибо названный Банкъ, какъ лицо (учрежденіе), получило отъ насъ одну цѣнность, выдало намъ въ возвратъ, въ возмѣщеніе, другую цѣнность и потому можетъ фигурировать у насъ, по кни-

гамъ, только, такъ сказать, эпизодически въ *исторіи* сдѣлки и ея текстѣ и никакъ не иначе. Кто же будетъ дебиторомъ и кто кредиторомъ въ означенной статьѣ? Что̀ къ намъ поступило?—Наличныя деньги въ суммѣ R° 1490. 96 коп. Кто поэтому дебиторъ? — Счетъ Кассы. Уплатили мы по дисконту векселя R° 9. 04 коп.?—Уплатили. Что̀ мы уплатили?—Проценты. Затрачена ли по Счету Процентовъ означенная сумма и поглотилъ ли означенный Счетъ Процентовъ показанную сумму?—Поглотилъ и потому названный Счетъ является въ означенной статьѣ вторымъ, по счету, дебиторомъ. Кто же кредиторъ, противъ какой цѣнности, нами отчужденной, выступаютъ тѣ два дебитора, о которыхъ рѣчь была выше? Какая цѣнность дала намъ въ возвратъ ту сумму, которая поступила въ дебетъ поименованныхъ Счетовъ? Какая цѣнность отъ насъ ушла, давъ намъ показанный эквивалентъ? Значилась ли у насъ данная цѣнность въ видѣ Векселя-римессы?—Значилась. Гдѣ? — Какъ статья актива, въ дебетѣ означеннаго Счета. Ушла эта цѣнность отъ насъ?—Ушла, и потому Счетъ по отношенію къ ней долженъ быть забалансированъ. Если она ушла и перестаетъ существовать по означенному Счету, то куда надлежитъ ее записать? — Въ кредитъ Счета Векселей-римессъ. Ст. Меморіала: № 8.

№ 8. Іюля 5-го. Изъ находящихся у насъ въ кассѣ наличныхъ денегъ мы вносимъ на текущій счетъ въ СПб. Учетный и Ссудный Банкъ 3000 руб., которые значатся выписанными въ Кассовой Книгѣ въ расходъ.

Кто отпустилъ, выдалъ означенную сумму и что̀ выдано?—Наличныя деньги, отпущенныя, выданныя Кассою. Кто кредиторъ? Кто поглотилъ означенную сумму, на какой Счетъ она затрачена, куда она вложена и кто, поэтому, является дебиторомъ? — Названный Банкъ (учрежденіе, фирма, лицо). Достаточно ли поименовать (фирмою) названный Банкъ? — Нѣтъ, ибо мы можемъ имѣть въ означенномъ Банкѣ, независимо отъ обыкновеннаго простого текущаго счета, и условный, или спеціальный (онкольный) Счетъ, или тотъ и другой одновременно (параллельно), мы можемъ состоять съ названнымъ учрежденіемъ въ конто-коррентныхъ и всякихъ иныхъ счетныхъ отношеніяхъ, которыя надлежитъ отвести отъ отношеній текуще-счетныхъ, которыя, въ свою очередь, вызываютъ такія экономическія и юридическія отношенія, которыя надлежитъ съ рельефностью и обозримостью оттѣнять. Дебиторомъ поэтому будетъ «Счетъ текущаго счета СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка» или, для устраненія плеоназма, «Счетъ СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка, Текущій Счетъ». Ст. Меморіала: № 9.

№ 9. Іюля 5-го. Продано нами Н. Стефановичу 3 ящика индиго въ 18 пуд. 04 ф. по 000 р., въ уплату за которые онъ далъ намъ вексель на П. Расторгуева срокомъ 9/19 Августа въ 2353 руб., разсчитавшись, такимъ образомъ, съ нами per netto Apporнt.

Могли ли мы продать и сдать товары (индиго), не имѣя такового?—Нѣтъ, мы его, значитъ, имѣли въ кладовой (на складѣ). Если мы его имѣли, то, какъ статья актива, гдѣ означенное индиго значилось?—Въ дебетѣ Счета Товаровъ. Если мы это̀ индиго (или часть его—безразлично) продали, то поступила ли къ намъ въ возвратъ сумма по Счету Товаровъ?—Поступила въ кредитъ означеннаго Счета. Кто же будетъ дебиторомъ въ означенной статьѣ? Счетъ Кассы?—Нѣтъ, ибо денегъ въ кассу по означенной продажѣ не поступало. Счетъ Н. Стефановича?—Нѣтъ, ибо Стефановичъ разсчитался съ нами путемъ векселя, по которому онъ имѣлъ получить платежъ отъ Расторгуева, передавъ это право намъ; Счетъ Стефановича лично, по отношенію къ намъ, чистъ и онъ можетъ фигурировать лишь въ исторіи сдѣлки (такъ сказать—эпизодически). Что̀ же къ намъ поступило, какъ эквивалентъ противъ проданнаго, сданнаго товара (индиго)?—Вексель. Какой вексель: по которому мы, наше предпріятіе, имѣемъ заплатить въ срокъ или—такой, по которому мы имѣемъ получить платежъ въ срокъ? Вексель-тратта (вексель по платежу) или вексель-римесса (вексель къ полученію)? Кто будетъ дебиторомъ? Ст. Меморіала: № 10.

№ 10. Іюля 6-го. Мы продали фирмѣ Л. Кноопъ 80 кипъ Орлеанской хлопчатой бумаги вѣсомъ въ 1064 пуд. à 00 р. всего, по счету, на сумму въ 11704 руб. Въ счетъ и въ платежъ означенной суммы названный домъ Л. Кнопъ далъ намъ вексель на П. Дородникова въ 3704 руб. ср. 25/6 Сентября с. г., а на остающуюся сумму въ 8000 руб. — чекъ на Спб. Учетный и Ссудный Банкъ. Состоя въ сношеніяхъ съ названнымъ Банкомъ, имѣя у него (свой) текущій счетъ и не нуждаясь въ данный моментъ въ деньгахъ, мы денегъ по самому чеку этому изъ Банка не беремъ, поручая названному Банку записать эту сумму въ 8000 руб. на нашъ текущій счетъ, т.-е.—превращая названный чекъ въ переводный чекъ (вмѣсто платежнаго).

Прежде всего возникаетъ вопросъ, надлежитъ ли фирму Л. Кноопъ вводить въ наши счетныя къ нему отношенія или—нѣтъ. Отвѣтъ на этотъ вопросъ можетъ быть только отрицательный, ибо по этой операціи Кноопъ съ нами разсчитался путемъ чека и векселя, не оставшись ничего должнымъ намъ и не сохранивъ также и къ намъ никакихъ требованій, которыя свидѣтельствовали бы о какомъ бы то ни было долгѣ ему съ нашей стороны. См. выше: № 9. Относительно отпущенной ему цѣнности, давшей намъ, въ общей сложности, 11704 руб. см. также выше: № 9: мы могли отпустить, продать и сдать только то, что̀ имѣемъ. Все, что у насъ имѣется въ товарахъ, должно значиться въ дебетѣ Счета Товаровъ. Проданные нами и сданные Кноопу товары дали намъ въ возвратъ 11704 руб., которыми надлежитъ кредитовать Счетъ Товаровъ, который, поэтому, въ подлежащей меморіальной статьѣ и будетъ кредиторомъ. Кто же будетъ дебиторомъ? Получили ли мы деньги по чеку изъ СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка?—Нѣтъ, мы ихъ не извлекли, поручивъ ихъ записать на нашъ текущій у него счетъ, почему онъ и сталъ нашимъ дебиторомъ по текущему счету. Записана ли меморіальная статья полностью?—Нѣтъ, ибо Счетъ Товаровъ кредитованъ на 11704 руб. съ дебитованіемъ притомъ „Счета СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка Текущій счетъ“ лишь на сумму

въ 8000 р. Будетъ ли здѣсь равновѣсіе дебета и кредита?—Нѣтъ, ибо вся сдѣлка вызываетъ необходимость въ *сложной* меморіальной статьѣ, а мы пока договорились лишь до простой—до одного дебитора и одного кредитора съ *разными* притомъ суммами. Въ чемъ выражается неполнота намѣченной нами пока меморіальной записи?—Въ томъ, что у насъ остается еще пока открытою поступившая къ намъ цѣнность въ видѣ векселя н/ Дородникова, переданнаго намъ въ платежъ фирмою Кноопъ. Какой же это векселъ?—Вексель, по которому Кноопъ имѣлъ получить платежъ въ срокъ и право полученія по которому платежа онъ, Кноопъ, передалъ намъ (Вексель къ полученію, Вексель-римесса). Поступилъ этотъ вексель-римесса къ намъ?—Поступилъ, въ видѣ статьи актива, въ которую пока затрачено, вложено нами 3704 руб, которыми, поэтому, надлежитъ дебитовать сказанный Счетъ Векселей-римессъ. Будетъ ли послѣ этого меморіальная запись полна и совершенна? — Безусловно, ибо противъ проданнаго нами товара (Орлеанской хлопчатой бумаги) на сумму въ 11704 р. т.-е., въ возвратъ и въ возмѣщеніе за означенную сумму, къ намъ поступило (мы имѣемъ): а) требованіе къ СПб. Учетному и Ссудному Банку по текущему счету въ 8000 руб. и Вексель-римесса на Дородникова въ 3704 руб.—два дебитора и одинъ кредиторъ противъ нихъ обоихъ оказываются налицо. Ст. Меморіала: № 11.

№ 11. Іюля 8-го. Отъ И. И. Ѳедорова куплено нами 80 бочекъ сала вѣсомъ въ 1735 пуд. 08 ф. по цѣнѣ въ 00 р. за берковецъ, всего на сумму въ R° 9370. 08 к., причемъ, разсчитываясь съ нимъ, мы выдали ему: 5000 руб. чекомъ на СПб. Учетный и Ссудный Банкъ, а остальную сумму въ R° 4370. 08 к.—наличными деньгами изъ кассы, которыя и значатся выписанными въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Становится ли къ намъ и съ нами въ какія-нибудь счетныя отношенія продавецъ сала И. Ѳедоровъ?—Нѣтъ, онъ разсчитался съ нами начисто, не пріобрѣвши и не сохраняя къ намъ никакихъ требованій въ такой же мѣрѣ, въ какой онъ не установилъ какихъ-либо требованій на себя съ нашей стороны. Его имя (фирма) будетъ введено лишь, эпизодически, въ исторію сдѣлки для полноты извѣстныхъ намѣчаемыхъ нами Счетовъ, и—ничего болѣе. Каковы особенности вышеозначенной сдѣлки?—Мы купили, къ намъ поступилъ товаръ (сало) на сумму въ R° 9370. 08 к. и, слѣдовательно, Счетъ Товаровъ надлежитъ дебитовать на означенную сумму, независимо, пока, отъ того, кто по отношенію къ данной дебитовой статьѣ товаровъ явится кредиторомъ. Сколько же будетъ въ данной меморіальной статьѣ кредиторовъ (числомъ), одинъ или—два?—Два, ибо общая сумма въ R° 9370. 08 к., затраченные въ товары, ими поглощенные,—состоитъ, собственно, изъ двухъ слагаемыхъ въ R° 5000.—„+R° 4370. 08 к., составляющіе вмѣстѣ ту сумму въ R° 9370. 08 к., которые данный Счетъ Товаровъ (сала) поглотилъ. Какъ же квалифицировать, съ точки зрѣнія бухгалтеріи, означенныя два слагаемыя?—Одно изъ нихъ—наличныя деньги, выданныя изъ кассы, и потому Счетъ Кассы и будетъ кредиторомъ на сумму въ R° 4370. 08 к. Другое слагаемое, это—5000 р., которые СПб. Учетный и Ссудный Банкъ имѣетъ выдать и несомнѣнно выдастъ И. Ѳедорову по нашему чеку, чѣмъ уменьшится наша свободная наличность по текущему счету въ означенномъ Банкѣ и что вызываетъ необходимость въ кредитованіи «Счета СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка Текущій счетъ». Ст. Меморіала: № 12.

№ 12. Іюля 8-го. Фирма Д. Вильсонъ и К° въ Лондонѣ дала намъ порученіе купить и отправить ей 80 бочекъ сала (за ея счетъ по Conto-Loro; см. выше: стр. 98—101). По правиламъ Коммерческой Ариѳметики составлена нами фактура на означенный заказъ, причемъ самая фактура препровождена по назначенію при письмѣ, написанномъ по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи.

Относительно покупки нами этой партіи сала см. операцію № 11, ст. Меморіала № 12. Ср. выше: Принципъ самовступленія (самоконтрагированія) въ Бухгалтеріи стр. 73 — 83. Изъ операцій №№ 11—12 (ст. Меморіала №№ 12 и 13) читатель съ наглядностью увидитъ, почему купленное нами, по порученію и за счетъ Вильсона, сало проведено pro и contra: затрата на сало составляла R° 9370. 08 к., а долгъ Вильсона по этой операціи составляетъ R° 9762. 60 к. Сало могло быть нами куплено и къ намъ поступить; по нему могла быть сдѣлана затрата и Счетъ Товаровъ (сала) могъ поглотить извѣстную сумму, а коммитентъ-заказчикъ Вильсонъ могъ отъ приказа отказаться, товаръ не принять, пріостановить, въ промежуткѣ времени, платежи и заставить насъ отказаться отъ поставки ему товара и пр.

Наша фактура дому Д. Вильсонъ и К° представится въ такомъ видѣ:

марка (клеймо), вѣсъ, количество и пр. 80 бочекъ сала	R°	9370. 08 к.
за декларацію и пр. расходы.	„	4. 50 „
взвѣшиваніе и нагрузка	„	28. 50 „
товарный, корабельный и вексельный куртажъ	„	63. 64 „
н/ Коммиссія	„	283. 67 „
вексельная бумага.	„	12. 21 „
Всего . .	„	9762. 60 к.

которые намъ и причитаются съ дома Д. Вильсонъ и К° въ Лондонѣ.

На дебиторѣ по данной меморіальной статьѣ останавливаться нечего—онъ очевиденъ. Это—домъ „Д. Вильсонъ и К°“, ихъ Счетъ (Conto-Loro)“, противъ цѣлаго ряда кредиторовъ, изъ которыхъ первымъ и главнѣйшимъ является Счетъ Товаровъ на R° 9370. 08 к., ибо: нами отпущено на эту сумму товаровъ, которые, въ свою очередь, дали намъ эту сумму въ возвратъ. Кто же будетъ въ данномъ случаѣ кредиторомъ или кредиторами? Прежде чѣмъ отвѣтить на этотъ вопросъ, пусть читатель вспомнитъ операцію № 7 (ст. Меморіала № 8). Тамъ показанъ открываемый въ Главной

Книгѣ Счетъ Процентовъ, въ дебетѣ котораго всегда будутъ значиться суммы, нами по нему затраченныя, имъ поглощенныя, по нему уплаченныя или подлежащія къ платежу, и въ кредитѣ котораго всегда будутъ значиться суммы, поступившія по нему въ возвратъ, причитающіяся намъ, нами полученныя или предстоящія къ полученію. Въ тѣхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ приходится имѣть дѣло съ разными таможенными обрядностями, поглощающими извѣстныя суммы, которыя въ нихъ затрачиваются и которыя, такъ или иначе, поступаютъ въ возвратъ, принято вести «Счетъ Таможенныхъ издержекъ» и «Счетъ издержекъ» (вообще). Дебитуя Счетъ дома Вильсона на общую сумму фактуры въ R⁰ 9762. 60 к., можно (надлежитъ) кредитовать: первый изъ вводимыхъ нами Счетовъ суммою въ R⁰ 4. 50 к., а второй—суммою въ R⁰ 28. 50 к. Далѣе: есть предпріятія, въ которыхъ приходится имѣть дѣло съ маклерами, которымъ приходится платить за услуги куртажъ, поглощающій, слѣдовательно, извѣстныя суммы и дающій ихъ, въ томъ или другомъ случаѣ, въ возвратъ. То же и съ платою за трудъ—коммиссіонное вознагражденіе, которое находитъ свое выраженіе въ Счетѣ Коммиссіи, который надлежитъ дебитовать всѣми суммами, нами уплачиваемыми, подлежащими платежу и вообще поглощаемыми означеннымъ Счетомъ, и который надлежитъ, затѣмъ, кредитовать всѣми суммами, нами получаемыми, подлежащими къ полученію и вообще—всѣмъ тѣмъ, что означенный Счетъ даетъ намъ въ возвратъ. Кредиторомъ въ данномъ случаѣ на сумму въ R⁰ 63. 64 к. будетъ, слѣдовательно, Счетъ Куртажа, а кредиторомъ на сумму въ R⁰ 283. 67 к. будетъ, слѣдовательно Счетъ Коммиссіи. Для суммы въ R⁰ 12. 21 к., за вексельную бумагу, можно было бы открыть «Счетъ Вексельной бумаги и гербовыхъ марокъ», но, за ограниченностью оборота по этой статьѣ въ нашемъ примѣрѣ-предпріятіи, сумму эту можно отнести на Счетъ Расходовъ по управленію, Торговыхъ Расходовъ, каковой Счетъ и надлежитъ, въ данномъ случаѣ, такъ же, слѣдовательно, кредитовать. Ст. Меморіала: № 13.

№ 13. Іюля 9-го. Въ Кассовой Книгѣ значится въ расходѣ сумма, уплаченная за какао (R⁰ 3681. 70 к.), которая оказывается отпущенною, выданною Кассою и—поглощенною товаромъ.

Надлежитъ установить дебитора и кредитора, для составленія подлежащей меморіальной статьи. Ст. Меморіала: № 14.

№ 14. Іюля 10-го. Нами продано К. Степанову на мѣстѣ:

R⁰ 7300.—номинальныхъ облигацій СПб. Гор. Кредитн. Общ.	за сумму . .	R⁰ 6949. 75
R⁰ 13800.—Выигрышныхъ билетовъ II займа	» » . .	R⁰ 34872. 88
	всего за . .	R⁰ 41822. 63 к.

которые и значатся поступившими на приходъ по Кассовой Книгѣ.

Личность покупателя (К. Степанова) для бухгалтерской записи значенія не имѣетъ—она эпизодическая (въ исторіи сдѣлки). Что поступило?—Деньги (наличныя). Куда деньги поступили?—Въ кассу. Кто, поэтому, дебиторъ?—Тотъ же Счетъ Кассы. Противъ чего поступило?—Противъ процентныхъ бумагъ. Кто, слѣдовательно, далъ, отпустилъ поступившую сумму?—Процентныя бумаги. Какою номенклатурою Счетовъ мы пользуемся для этой категоріи процентныхъ бумагъ?—Онѣ подведены у насъ, по гарантированности и обезпеченности дохода (процентовъ по купонамъ), какъ и по срокамъ поступленій этого дохода, подъ категорію Фондовъ, каковой Счетъ и является въ данномъ случаѣ кредиторомъ. (Подробный счетъ-разсчетъ по вышеозначенной продажѣ, составляемый по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, долженъ быть воспроизведенъ въ Книгѣ счетовъ). Ст. Меморіала: № 15.

№ 15. Іюля 12-го. Сдѣлокъ на наличныя не было, почему въ Кассовой Книгѣ не имѣется ни выдачъ, ни поступленій, но, во исполненіе даннаго нами раньше дому Д. Вильсонъ и К⁰ въ Лондонѣ порученія относительно покупки для насъ и высылки намъ 40 бочекъ коринки, послѣдніе сообщили намъ объ исполненіи нашего приказа (заказа). У меня, бухгалтера, имѣется отъ нихъ фактура, составленная по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, написанное ими къ намъ, по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи, письмо, при которомъ препровождена къ намъ фактура на сумму въ £s 195. 7/. 6d, какъ и наше отвѣтное (подтвердительное) письмо съ удостовѣреніемъ полученія того и другого.

Что къ намъ поступило?—Коринка (товаръ), который и будетъ дебитованъ. Заплатили ли мы за означенный товаръ наличныя деньги и можемъ ли мы кредитовать Счетъ Кассы?—Нѣтъ, это—сдѣлка кредитная; домъ Вильсона установилъ на насъ (къ намъ) требованіе, дебитовавъ нашъ Счетъ, а потому мы должны кредитовать его Счетъ, ибо мы ему задолжали сумму въ £ 195. 7/. 6d, которую, къ тому же, мы должны перечислить по курсу дня, въ рубли (отечественную монетную единицу) съ показаніемъ притомъ, въ данномъ случаѣ, у себя въ книгахъ, и иностранной валюты. Почему и иностранную валюту?—Потому что мы, собственно, только ее и задолжали и по ней (въ ней) должны будемъ произвести дому Вильсона и К⁰ платежъ (покрытіе). По какому Счету съ Вильсономъ будетъ проведена эта сумма, по нашему (моему) или ихъ (его) Счету (по Nostro-mio или Loro-suo)?—По нашему Счету (Nostro, mio), ибо въ данномъ случаѣ мы явились препоручителями, коммитентами, а домъ Вильсона—коммиссіонеромъ. Ст. Меморіала: № 16.

№ 16. Іюля 15-го. Нами куплено:

отъ П. Иванова R⁰ 8000. — 4% Ренты по 00 р. и уплачено за нее. . .		R⁰ 7976. —
„ П. Елова R⁰ 8100. — 4½% Городск. Обл.	„ „ нихъ . .	„ 7674. 07
	всего . . .	R⁰ 15650. 07 коп.

У меня, бухгалтера, имѣется 2 счета означенныхъ лицъ (фирмъ) съ росписко̀ю ихъ (или ихъ артельщиковъ—по довѣренности, полномочію) въ полученіи отъ насъ сказанныхъ суммъ, которыя значатся выписанными по Кассовой Книгѣ въ расходъ, причемъ самыя процентныя бумаги поступили къ намъ въ кладовую (портфель, несгораемый шкапъ).

Что къ намъ поступило?—Процентныя бумаги (фонды), которыя поглотили извѣстную сумму денегъ и которыя, поэтому, являются дебиторомъ противъ кредитора наличныхъ денегъ—Счета Кассы, выдавшей, отпустившей ту сумму, которую первыя изъ нихъ поглотили. Что это, простая или сложная статья?—Простая, при одномъ лишь дебиторѣ (Счетъ Фондовъ) и при одномъ лишь кредиторѣ (Счетъ Кассы). Можно ли было бы, при иной классификаціи Счетовъ, превратить эту простую статью въ сложную?—Можно—при раздѣленіи (дробленіи) Счета Фондовъ на: а) Счетъ Фондовъ, какъ таковые, въ которомъ были бы сосредоточены исключительно правительственныя бумаги, и б) Счетъ Облигацій, которыя хотя и пользуются опредѣленнымъ доходомъ въ опредѣленные сроки, но выпущены (эммитированы) частными обществами и компаніями. Можно ли, затѣмъ, установить еще и иную классификацію и ту же простую статью превратить въ сложную?—Можно—при такомъ изысканномъ (подробномъ) дѣленіи Счетовъ, когда не вводится ни Счета Фондовъ, ни Счета Облигацій, ни счета Акцій, а процентныя бумаги, сообразно ихъ наименованію, проводятся по самостоятельнымъ Счетамъ. Какова была бы въ данномъ случаѣ сложная меморіальная статья?—Два дебитора: а) Счетъ 4% Ренты и б) Счетъ 4½% облигацій СПб. Городского Кредитнаго Общества, при одномъ кредиторѣ—Счетѣ Кассы. Ст. Меморіала: № 17.

№ 17. Іюля 14-го. Отъ дома К. Меркъ и К°. въ Гамбургѣ получена нами, при письмѣ, фактура на заказанный (выписанный) нами, для надобностей нашей торговли, рисъ и кофе, со стоимостью, по ихъ фактурѣ, въ Rm℔ 42124. 68 ß по курсу 00 = R° 22220. 77 коп. См. дальше: Калькуляціонная Книга.

Что къ намъ поступило?—Рисъ и кофе (товаръ), поглотившій сумму въ R° 22220. 77 к., которые, слѣдовательно, въ него вложены (затрачены) и которыми, слѣдовательно, нужно дебитовать означенный Счетъ, съ кредитованіемъ Счета дома К. Меркъ и К°, отпустившаго, давшаго намъ означенную цѣнность (товаръ), за который мы въ данный моментъ денегъ еще не платили и за который названный домъ установилъ на насъ требованіе. Ст. Меморіала: № 18.

№ 18. Іюля 16-го. Куплено нами у И. В. Юнкера и К° R° 15000 билетовъ II Выигрышнаго займа, которые мы отправили на коммиссію дому К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ для продажи за нашъ счетъ. Домомъ И. В. Юнкеръ и К° представленъ намъ счетъ-разсчетъ на сумму въ R° 37767. 18 к., по которому мы произвели платежъ: а) нашимъ чекомъ, по нашему (простому) текущему счету, на СПб. Учетный и Ссудный Банкъ въ R° 15000. — и б) наличными деньгами въ R° 22767. 18 к., значащіеся выписанными въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Прежде чѣмъ отвѣтить на вопросъ о томъ, кто въ данномъ случаѣ будетъ дебиторомъ, надлежитъ рѣшить вопросъ о томъ, кто выступаетъ здѣсь кредиторомъ или кредиторами. Отвѣтъ очевиденъ: это — а) СПб. Учетный и Ссудный по текущему счету Банкъ, на который мы выдали чекъ дому Юнкера, который, по этому чеку, извлечетъ значащуюся въ немъ сумму, на которую уменьшится въ названномъ Банкѣ наша свободная наличность по текущему счету и на которую, слѣдовательно, мы должны кредитовать Счетъ названнаго Банка, и б) Счетъ Кассы, которая выдала, отпустила наличныя деньги въ платежъ для тѣхъ же цѣлей. Кто же будетъ въ данномъ случаѣ дебиторомъ?—Счетъ Процентныхъ бумагъ (фондовъ)? Нѣтъ—это могло бы быть только въ томъ случаѣ, если бы фонды поступили къ намъ въ портфель (кладовую) въ наше распоряженіе, чего въ данномъ случаѣ нѣтъ, ибо они ушли въ Гамбургъ. Счетъ дома К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ?—Нѣтъ, означенный домъ можетъ отъ нихъ отказаться, не исполнить нашего приказа, не достигнуть указанной нами цѣны (лимита), и пр., словомъ: Счетъ Мерка нельзя дебитовать, потому что онъ и не вступилъ еще во владѣніе и распоряженіе означенными цѣнностями. Остается открыть такой временной Счетъ, который далъ бы надлежащее отраженіе всѣхъ устанавливающихся, по данной операціи, отношеній и который захватывалъ бы, такъ сказать, хотя и слегка, и Счетъ фондовъ, и Счетъ Мерка—одновременно. Это—«Счетъ фондовъ на коммиссіи у К. Мерка и К° въ Гамбургѣ». (См. выше: № 6 ст. Меморіала № 7). Ст. Меморіала: № 19.

№ 19. Іюля 17-го. Отъ СПб. Международнаго Банка куплено нами 10 штукъ акцій Пивоваренаго завода „Баварія“ по 00 р. на сумму въ 2500 руб., которые мы и уплатили наличными, выписавъ ихъ въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Что къ намъ поступило?—Акціи. Поглотили ли онѣ какую-нибудь сумму въ смыслѣ произведенныхъ на нихъ затратъ или же, напротивъ того, онѣ дали намъ, отпустили какую-нибудь сумму?—Мы ихъ купили и онѣ поступили къ намъ; фактъ ихъ покупки нами и поступленія ихъ, такимъ образомъ, въ наше распоряженіе свидѣтельствуетъ о томъ, что онѣ не только намъ ничего въ данный моментъ не дали, не отпустили, но—поглотили сдѣланную въ нихъ затрату, почему и надлежитъ дебитовать Счетъ Акцій. Кто же будетъ кредиторомъ?—Счетъ Кассы, потому что касса выдала, отпустила ту сумму наличными, которыя поглощены, такъ сказать, означенными акціями. Отчего же не кредитовать Счета Международнаго Банка вмѣсто Счета Кассы?—Именно потому, что съ означеннымъ Банкомъ мы разсчитались наличными деньгами, прекративъ съ нимъ какія бы то ни было обязательныя (книговыя) отношенія въ тотъ самый моментъ, когда сдѣлка оказалась разрѣшившеюся. Въ какомъ случаѣ надлежало бы кредитовать Счетъ СПб. Международнаго Банка?—Только въ томъ единственномъ случаѣ, когда наличныя деньги ему не были бы нами выданы и когда за сдан-

ныя, переданныя намъ акціи названный Банкъ установилъ бы на насъ (къ намъ) книговое требованіе. Ст. Меморіала: № 20.

№ 20. Іюля 19-го. За выписанную и полученную отъ дома Вильсона и К° коринку (см. выше: № 15 ст. Меморіала № 16) у насъ оказались при полученіи издержки въ общей суммѣ R° 1202. 74 коп., значащіеся въ расходѣ по Кассовой Книгѣ.

На какой Счетъ падаетъ означенная сумма и какой Счетъ, слѣдовательно, таковую поглотилъ?—Счетъ коринки (товаровъ), поглотившій, задолжавшій, позаимствовавшій означенную сумму у Счета Кассы, которая таковую выдала, отпустила и которая, поэтому, является кредиторомъ Счета Товаровъ (коринки), который, въ свою очередь, является дебиторомъ Счета Кассы. Ст. Меморіала: № 21.

№ 21. Іюля 20-го. Нами продано П. Н. Бахвалову 10 бочекъ коринки въ 140 пуд. 10 ℔ по цѣнѣ въ 0 р. 00 к. всего на сумму въ R° 911. 62 к., противъ каковой суммы полученъ нами отъ него вексель н/ приказу срокомъ 10/20 Октября с. г.

Что къ намъ поступило и что мы отпустили?—Мы отпустили коринку (товаръ), который за вложенныя въ него, при покупкѣ, деньги (за поглощенныя имъ въ свое время суммы), далъ намъ въ возвратъ, отпустилъ вышепоказанные R° 911. 62 к. Что къ намъ поступило?—Цѣнность-вексель, по которому, въ срокъ, мы имѣемъ *получить* значащуюся въ немъ сумму и который, поэтому, является «векселемъ къ полученію» (вексель-римесса). Эта цѣнность, поступивъ къ намъ въ данный моментъ въ портфель, *поглотила* вышепоказанную сумму въ R° 911. 62 коп., которая въ эту цѣнность вложена, затрачена, и которая, поэтому, вызываетъ необходимость въ дебитованіи Счета этой цѣнности (Векселей-римессъ). Ст. Меморіала: № 22.

№ 22. Іюля 20-го. Изъ числа векселей, находящихся у насъ въ портфелѣ по Инвентарю (слѣдовательно—векселей-римессъ или векселей траттъ?) вексель № 1 въ R° 2000.—н/ А. Бурмистрова ср. 10/20 Іюля, въ срокъ векселедателемъ (трассатомъ-акцептантомъ) оплаченъ, а самая сумма значится по Кассовой Книгѣ поступившею на приходъ.

Что у насъ было по инвентарю?—У насъ могъ быть только «Вексель-римесса» (вексель къ полученію), по которому мы должны были значиться: 1) либо первопріобрѣтателемъ въ простомъ, либо ремитентомъ въ переводномъ векселѣ, и 2) если не тѣмъ или другимъ, то—индоссатомъ (векселедержателемъ по индоссаменту, передаточной надписи) по простому или переводному векселю (въ первомъ случаѣ Бурмистровъ былъ бы векселедателемъ, во второмъ — трассатомъ-акцептантомъ, въ томъ и другомъ случаѣ—плательщикомъ). Если это, по инвентарю, вексель-римесса, то гдѣ таковой значится у насъ по книгамъ? — Въ дебетѣ Счета Векселей-римессъ, какъ вещественная цѣнность, которая у насъ имѣется (имѣлась), какъ статья актива, задолжавшая Счету Баланса. Разрѣшается ли Счетъ Векселей-римессъ, по отношенію къ данному случаю, въ томъ смыслѣ, что названный Счетъ (опять-таки, по отношенію къ данному векселю) балансируется?—Безусловно—да, ибо, если у насъ былъ вексель-римесса, значившійся въ дебетѣ названнаго Счета, то поступленіе по нему платежа должно быть записано въ кредитѣ названнаго Счета. Кто же дебиторъ въ данномъ случаѣ?—Счетъ Кассы, поглотившій ту сумму въ 2000 руб., которые ему далъ, отпустилъ Счетъ Векселей-римессъ. Ст. Меморіала: № 23.

Примѣчаніе. Здѣсь рѣчь идетъ о векселѣ, платежномъ здѣсь, въ С.-Петербургѣ, когда, слѣдовательно, мы (нашъ хозяинъ, нашъ домъ) выступаемъ сами въ качествѣ предъявителя (презентанта), получающаго платежъ въ срокъ. А если бы платежъ по данному векселю былъ назначенъ, напр., въ Псковѣ? Очевидно, что ѣздить намъ самимъ или посылать нарочнаго изъ-за каждаго векселя въ Псковъ и другіе города, платежными въ которыхъ у насъ могутъ оказаться векселя,—немыслимо. Въ данномъ случаѣ названный вексель разрѣшился бы не здѣсь, а во Псковѣ, куда бы мы послали его на коммиссію, напр, Псковскому Банку. Какова была бы въ данномъ случаѣ меморіальная статья? Сумма векселя значится въ дебетѣ Счета Векселей-римессъ. Отправляя вексель на коммиссію во Псковъ, мы должны дебитовать то лицо-учрежденіе (Псковской Банкъ), которое поглощаетъ данную цѣнность, и — кредитовать тотъ Счетъ Векселей-римессъ, который отпускаетъ данную цѣнность.

№ 23. Іюля 21-го. Нами продано К. Синелобову

8 кипъ	84 пуд.	04 ℔	Георгіевской	хлопчатой	бумаги	по 0 р.	R° 824. 18 к.
20 »	266 »	—	Орлеанской	»	»	» 0 р.	» 2926. —
					каковая сумма въ		R° 3750. 18 к.

значится поступившею по Кассовой Книгѣ наличными.

Дебиторомъ, поглотившимъ, позаимствовавшимъ означенную сумму, является Касса, а кредиторомъ—та и другая хлопчатая бумага (товаръ), отпустившій, давшій въ возвратъ то, что было въ свое время въ него вложено, что было въ свое время имъ поглощено и что онъ, слѣдовательно, въ свое время задолжалъ. Ст. Меморіала: № 24.

№ 24 Іюля 22-го. Изъ свободныхъ денегъ у насъ въ Кассѣ внесено нами на текущій счетъ въ СПб. Учетный и Ссудный Банкъ 3000 руб.

См. выше: № 8: ст. Меморіала № 9. Ст. Меморіала: № 25.

№ 25. Іюля 22-го. Нами уплачено R° 5466. 26 к. за издержки на кофе и рисъ, выписанные въ свое время и полученные отъ дома К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ. См. выше: № 17: ст. Меморіала № 18.

Какой Счетъ поглотилъ означенныя издержки?—Счетъ кофе и риса (товара), который задолжалъ, позаимствовалъ означенную сумму отъ Счета кассы, давшей, отпустившей, въ свою очередь, эту сумму Счету Товаровъ. Ст. Меморіала: № 26.

№ 26. Іюля 23-го. Отъ дома К. Меркъ и К°, въ Гамбургѣ получено нами извѣщеніе о томъ, что высланные ему нами, въ свое время, на коммиссію билеты II Выигрышнаго займа имъ проданы съ отнесеніемъ на нашъ Счетъ суммы въ Rm ℳ 77381. 10 ₰, перечисляемой нами по курсу 00 въ R° 39464. 36 к. См. выше: № 18: ст. Меморіала № 19.

Если домъ К. Мерка и К° продалъ высланные нами ему билеты, то становится ли онъ нашимъ должникомъ?—Становится, ибо у него оказывается на рукахъ причитающаяся намъ съ него сумма, которую мы устанавливаемъ долгомъ, въ видѣ требованія къ нему. Если домъ К. Меркъ будетъ дебиторомъ, то какой же Счетъ явится кредиторомъ?—Во всякомъ случаѣ не Счетъ процентныхъ бумагъ (фондовъ), которыхъ мы, въ данный моментъ, не отчуждали и которые, поэтому, ничего не могли намъ отпустить, дать въ возвратъ. Какой же, все-таки, Счетъ?—Я, бухгалтеръ, помню 1) что, отправивъ означенные билеты Мерку на коммиссію, я открылъ такой *временной* Счетъ, который я *временно* задебитовалъ; 2) что, получивъ отъ Мерка счетъ и разсчетъ по означенной отправкѣ, я долженъ означенный Счетъ закрыть, забалансировать; 3) что такимъ путемъ названный Счетъ, по данной операціи, долженъ перестать существовать и 4) что, для закрытія, забалансированія названнаго Счета, мнѣ необходимо кредитовать таковой, ибо только закредитованіемъ возможно забалансированіе того Счета, который былъ въ свое время мною временно дебитованъ. Такъ какъ, затѣмъ, такимъ временнымъ Счетомъ является у меня «Счетъ фондовъ на коммиссіи у К. Мерка и К° въ Гамбургѣ», то у меня оказывается налицо тотъ кредиторъ, который далъ, отпустилъ ту сумму, которую поглотилъ, задолжалъ домъ К. Меркъ и К° (какъ таковой). Ст. Меморіала: № 27.

№ 27. Іюля 23-го. Отъ К. Толвинскаго здѣсь куплено нами, за наличный платежъ, 60 бочекъ поташу 1566 пуд. по 00 р. за берковецъ, въ уплату за который выданъ нами ему чекъ на СПб. Учетный и Ссудный Банкъ.

Кто здѣсь будетъ дебиторомъ?—Счетъ поташа (товаровъ), поглотившихъ показанную сумму, которая, такъ или иначе, за него заплачена, и которая въ него, такъ сказать, вложена, на него затрачена. Счетъ товаровъ будетъ, слѣдовательно, дебиторомъ того кредитора, который отпустилъ, совершилъ отчужденіе означенной суммы. А такъ какъ фирма Толвинскаго извлечетъ, по нашему счету, деньги въ СПб. Учетномъ и Ссудномъ Банкѣ, въ которомъ наша наличность по текущему счету на соотвѣтственную сумму уменьшится или, что то же, на которую уменьшится долгъ названнаго Банка намъ, то, естественно, что названный Банкъ явится, по нашимъ книгамъ, кредиторомъ того Счета, который поглотилъ сумму, извлекаемую нами путемъ чека. Ст. Меморіала: № 28.

№ 28. Іюля 24-го. Въ свое время мы дали приказъ фирмѣ Т. Гомпертцъ въ Амстердамѣ купить для насъ R° 12000 билетовъ I Выигрышнаго займа, съ порученіемъ выслать ихъ въ Берлинъ фирмѣ І. Ратауге, которой мы, въ свою очередь, письменно же сообщили о такомъ предстоящемъ полученіи ею, на коммиссію, означенныхъ билетовъ. Извѣщеніе объ исполненіи нашего приказа отъ фирмы Т. Гомпертцъ нами получено, причемъ названная фирма относитъ на нашъ счетъ стоимость означенныхъ билетовъ, въ свой валютѣ, въ суммѣ CFl 38650. 06^{ct}, которые мы перечисляемъ по курсу 00 въ сумму R° 32852. 55 к. Разсчетъ по означеннымъ билетамъ составленъ по правиламъ Коммерческой Ариѳметики, а обмѣнъ писемъ состоялся по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи. Весь ходъ событій нашелъ свое выраженіе и отраженіе въ имѣющихся у меня, бухгалтера, на рукахъ вышеперечисленныхъ оправдательныхъ документахъ, на основаніи коихъ я и долженъ сдѣлать подлежащую бухгалтерскую (меморіальную) запись.

Относительно дебитора вопросъ ясенъ—имъ можетъ быть только «Счетъ фондовъ на коммиссіи у І. Ротауге въ Берлинѣ», ибо, до полученія нами отъ таковой разсчета, намъ нельзя дебитовать ни «Счетъ фирмы І. Ротауге», какъ таковую, ни Счетъ фондовъ, которыхъ у насъ и не имѣется и которые къ намъ и не поступали. Кто же будетъ кредиторомъ? — Только фирма Т. Гомпертцъ въ Амстердамѣ, которая произвела за нашъ счетъ извѣстную затрату, которая установила на насъ извѣстное, опредѣленное, признаваемое нами требованіе, которой нѣтъ дѣла ни до цѣлей, съ которыми нами предпринята означенная комбинація, ни до результатовъ, которые могутъ оказаться нами достигнутыми, ни, вообще — до тѣхъ экономическихъ и юридическихъ отношеній, которыя устанавливаются между нами, съ одной, и фирмою Ротауге, съ другой стороны. Ст. Меморіала: № 29.

№ 29. Іюля 25-го. Во исполненіе даннаго намъ фирмою К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ приказа относительно высылки (отправки) таковой 60 бочекъ поташу, у насъ составлена фактура за № 0, которая, при подлежащемъ письмѣ, отправлена означенной фирмѣ по назначенію. Фактура наша такова:

60 бочекъ поташу (марка, вѣсъ и пр.) à 0 руб.	R° 4384. 80	к.
издержки въ таможнѣ по декларацiи и пр. . .	„ 4. 50	„
взвѣшиваніе и нагрузка	„ 24. —	„
товарный и корабельный куртажи	„ 31. 98	„
расходы и пр.	„ 6. 92	„
н/ Коммиссія	„ 133. 22	„
всего	R° 4585. 42	к.

Относительно группировки дебета и кредита см. выше: № 12, ст. Меморіала № 13. Ст. Меморіала: № 30.

№ 30. Іюля 26-го. Продано нами R° 7100. — 4°/о Ренты по 00 р. съ поступленіемъ по Кассовой Книгѣ на приходъ R° 7108. 62 коп.

Относительно группировки дебета и кредита см. выше: № 14, ст. Меморіала № 15. Ст. Меморіала: № 31.

№ 31. Іюля 27-го. Фирма Д. Вильсонъ и К° въ Лондонѣ даетъ намъ приказъ купить и выслать ей, *за ея счетъ*, партію льна, который мы, въ свою очередь, покупаемъ у Ѳ. Тимофеева, которому мы становимся должны, по Счету, сумму въ R° 12480. —, не платя ему, такимъ образомъ, денегъ. Наша фактура дому Вильсона, составленная по правиламъ Коммерческой Ариѳметики и препровожденная при письмѣ, составленномъ по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи, представляется въ такомъ видѣ:

Стоимость товара	R°	12480. —
Декларація и издержки въ таможнѣ	„	4. 50
взвѣшиваніе, нагрузка и пр.	„	50. —
товарный и корабельный куртажи	„	83. 74
н/ Коммиссія	„	378. 06
разные расходы	„	16. 27
всего	R°	13012. 57

Кто въ подлежащей меморіальной статьѣ является дебиторомъ?—Домъ Вильсона и притомъ—на всю сумму въ R° 13012. 57 коп. По какому Счету „его“ (suo-loro) или „нашему“ (mio-nostro)?—Только по „его“—„ихъ“ Счету (suo, loro), ибо порученіе дано намъ домомъ Вильсона, который выступаетъ въ данномъ случаѣ коммитентомъ-препоручителемъ по отношенію къ намъ, выступающимъ по отношенію къ нему, въ качествѣ коммиссіонеровъ, исполняющихъ его, данный намъ приказъ (ордеръ). Будетъ ли въ данной статьѣ одинъ кредиторъ или нѣсколько и будетъ ли, поэтому, означенная статья простая или—сложная?—Кредиторовъ будетъ нѣсколько, а потому и самая статья будетъ сложная. Какова будетъ номенклатура Счетовъ всѣхъ данныхъ кредиторовъ?—Прежде всего, самымъ главнымъ, основнымъ, по суммѣ, кредиторомъ явится домъ Тимофеева, которому мы задолжали, который отпустилъ намъ ту сумму, которую, въ свою очередь, поглотилъ, задолжалъ намъ домъ Вильсона. Каковы будутъ остальные кредиторы въ данной меморіальной статьѣ, т.-е. каковы будутъ тѣ слагаемыя по кредиту, которыя вмѣстѣ съ основною суммою, по кредиту Тимофеева, дадутъ общую сумму дебета дома Вильсона въ R° 13012. 57 коп. См. выше: № 12, ст. Меморіала № 13. Ст. Меморіала: № 32.

№ 32. Іюля 28-го. Мы получили на коммиссію отъ дома Д. Вильсона и К° индиго, по которому у насъ, при полученіи, были издержки въ суммѣ R° 622. 46 к., которыя нами и уплачены по принадлежности, съ выведеніемъ означенной суммы въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Какой Счетъ мы откроемъ у насъ по книгамъ до разрѣшенія, размотанія, такъ сказать, тѣхъ отношеній, какія устанавливаются, въ данномъ случаѣ, между нами и Вильсономъ?—Мы не можемъ дебитовать означенною суммою Счетъ товаровъ (индиго), ибо мы его не покупали и онъ, такимъ образомъ, не поступилъ въ наше распоряженіе; мы не можемъ дебитовать — было бы неправильно дебитовать Счетъ Вильсона, какъ таковой, ибо мы имѣемъ дѣло съ случайною, вводною, эпизодическою операціею, которая можетъ интересовать Вильсона только по стольку, по скольку она очиститъ опредѣленную сумму, имѣющую поступить на его Счетъ; для самого Вильсона окажется неудобнымъ запруженіе его Счета, какъ по дебету, такъ и по кредиту, рядомъ суммъ, поглощенныхъ даннымъ коммиссіоннымъ товаромъ и поступившихъ къ намъ въ возвратъ, да и насъ оно лишитъ той обозримости, которая намъ необходима въ нашихъ комбинаціяхъ по исполненію даннаго приказа. Какой же Счетъ надлежитъ, въ концѣ концовъ, дебитовать? — Надлежитъ создать и дебитовать такой Счетъ, одно названіе котораго служило бы выразителемъ устанавливающихся, въ данномъ случаѣ, юридическихъ и экономическихъ отношеній. Это — «Счетъ индиго на коммиссіи *отъ* Д. Вильсона и К°, Лондонъ», съ кредитованіемъ противу того Счета Кассы. Ст. Меморіала: № 33.

№ 33. Іюля 28-го. Во исполненіе нашего приказа (заказа), Пальмерсъ и Сикстонъ, Ливерпуль, купили и выслали намъ 160 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги съ доставленіемъ намъ фактуры въ суммѣ £s 786. 5′/. 10^{d}, перечисленные нами по курсу 00 въ сумму 8098 руб. 81 к., которая и служитъ основаніемъ для подлежащей меморіальной статьи.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 17, ст. Меморіала № 18. Ст. Меморіала: № 34.

№ 34. Іюля 29-го. Продано нами R° 5500. — номинальныхъ 4°/о Ренты à 00 р., причемъ въ Кассовой Книгѣ значатся поступившими R° 5508. 85 к.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 30 ст. Меморіала № 31. Ст. Меморіала: № 35.

№ 35. Іюля 30-го. Куплено нами шт⁄ 100 акцій СПб. Общества Столичнаго Освѣщенія à 000 р., за которыя уплачено наличными 16,000 руб., выписанные по Кассовой Книгѣ въ расходъ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 19, ст. Меморіала № 20. Ст. Меморіала: № 36.

№ 36. Іюля 30-го. Отъ фирмы М. Барклай и К°, Лондонъ, получена нами фактура на заказанныя нами 12 бочекъ Цейлонскаго кофе; фактура (Коммерческая Ариѳметика) прислана при письмѣ (Коммерческая Корреспонденція); у меня, бухгалтера, имѣется въ рукахъ то и другое, какъ и наше подтвердительное письмо въ копіи. Требуется сдѣлать меморіальную запись; сумма фактуры составляетъ £s 466. 8′/. 3^{d}_, составляющіе по курсу 00 сумму въ R° 4804. 05 коп.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 33, ст. Меморіала № 34. Ст. Меморіала: № 37.

№ 37. Іюля 30-го. Уплачено нами разныхъ издержекъ при полученіи Пернамбукской хлопчатой бумаги (см. выше: № 33 ст. Меморіала № 34) въ суммѣ R° 1392. 08 к., выписанные въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 25, ст. Меморіала № 26. Ст. Меморіала: № 38.

№ 38. Іюля 31-го. Выдано жалованье служащимъ въ Конторѣ по списку R° 300. —
Куплены знаки почтовой оплаты на . . . . . » 12. 55
Заплачено за квартиру (наемъ помѣщенія Конторы) . » 100. —
Выдано хозяину на руки . . . . . » 200. —
всего . . . . . R° 612. 55

Будемъ ли мы имѣть здѣсь дѣло съ простою или со сложною Меморіальною статьею? — Со сложною. Со сколькими кредиторами и дебиторами? — Съ однимъ кредиторомъ — Счетомъ Кассы, отпустившей, выдавшей для разныхъ цѣлей разныя суммы, при двухъ дебиторахъ: а) Счетъ Расходовъ по управленію (или: Счетъ Торговыхъ расходовъ), на который падаютъ, который поглощаетъ, въ (на) который затрачиваются извѣстныя суммы (квартирная плата, жалованье и пр.), и б) личный Счетъ хозяина (или: Петра Оттоновича Томсона, или: Счетъ домашнихъ расходовъ), на который мы относимъ все забираемое хозяиномъ лично въ счетъ прибылей предпріятія, которое и служитъ для него источникомъ существованія. Ст. Меморіала: № 39. Ср. выше: стр. 132.

Августъ мѣсяцъ 1900 года.

№ 39. Августа 2-го. Продано нами фирмѣ П. А. Кокорева здѣсь ср. на 3 мѣсяца

50 бочекъ Рису	881 пуд. 34 ℔	à 00 р.	R°	7495. 73 к.
65 мѣшк. Кофе Доминго	263 » 08 »	» 00 р.	»	3421. 60 »
		всего на сумму	R°	10917. 33 к.

Денегъ отъ означеннаго лица мы не получали, установивъ къ нему на означенную сумму книговое требованіе, обезпеченное подтвердительнымъ письмомъ, подписаннымъ счетомъ и т. п.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 5, ст. Меморіала № 6. Ст. Меморіала: № 40.

№ 40. Августа 2-го. Отъ І. Ротауге, Берлинъ, получено нами извѣщеніе относительно продажи имъ R° 12.000. — билетовъ І Выигрышнаго займа, посланныхъ ему, въ свое время, на коммсссію чрезъ посредство Т. Гомпертца въ Амстердамѣ (см. выше: № 28, ст. Меморіала № 29). Счетъ дома І. Ротауге, составленный по правиламъ Коммерческой Ариѳметики и равняющійся суммѣ въ Rm℔ 66.280. —, доставленъ намъ при подлежащемъ, по правиламъ Коммерческой Корреспонденціи, письмѣ, на которое нами посланъ соотвѣтственный подтвердительный отвѣтъ съ признаніемъ сдѣланнаго разсчета. Стоимость иностранной валюты по счету-разсчету нами перечислена по курсу 00 въ R° 33.802. 80 к.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 26, ст. Меморіала № 27. Ст. Меморіала: № 41.

№ 41. Августа 3-го. Продано нами за наличныя деньги 8 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги вѣсомъ 39 пуд. 02℔ по 00 р. 00 к., всего на сумму въ R° 527. 17 к., которые и значатся поступившими на приходъ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 23, ст. Меморіала № 24. Ст. Меморіала: № 42.

№ 42. Августа 4-го. На выписанный нами и полученный Цейлонскій кофе (см. выше: № 36 ст. Меморіала № 37) были у насъ издержки въ суммѣ R° 1303. 11 к., которые и значатся въ расходѣ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 37, ст. Меморіала № 38. Ст. Меморіала: № 43.

№ 43. Августа 5-го. Продано нами 30 акцій Пивоваренаго завода «Баварія» по 000 р., причемъ поступившая по нимъ сумма въ 7650 р. записана по Кассовой Книгѣ на приходъ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 2, ст. Меморіала № 3. (Счетъ Кассы-Счету Акцій). Ст. Меморіала: № 44.

№ 44. Августа 5-го. Отъ фирмы М. Барклай и К° Лондонъ получены нами заказанные раньше 60 мѣшковъ пимента, фактура по коимъ составляетъ £s 63. 19′/. 5^{d}_, перечисленные нами по курсу дня 00 въ сумму R° 652. 50 к.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 36, ст. Меморіала № 37. Ст. Меморіала: № 45.

№ 45. Августа 7-го. Полученное нами въ свое время отъ Д. Вильсонъ и К° Индиго на коммиссію (см. выше: № 32 ст. Меморіала № 33), нами продано и сдано по назначенію, причемъ по счету поступило, по фактурѣ, за 30 пуд. 26 ℔ à 000 р. сумма въ R° 3984. 50 к., значащіеся поступившими по Кассовой Книгѣ на приходъ.

Относительно группировки Счетовъ ср. выше № 32 ст. Меморіала № 33. Къ сему надлежитъ присовокупить, что: 1) дебиторомъ въ данномъ случаѣ только и можетъ быть Счетъ Кассы, поглощающей вышепоказанную сумму, противъ кредитора «Счета индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°» каковой Счетъ, подлежа забалансированію, долженъ быть поэтому кредитованъ. Ст. Меморіала: № 46.

№ 46. Августа 7-го Отъ фирмы К. Дюнонъ въ Гаврѣ получено нами 100 кипъ Георгіевской хлопчатой бумаги, составляющихъ по его фактурѣ сумму въ Frs 17504. 63$\frac{c}{}$, перечисляемые нами по курсу дня 00 въ сумму R° 7001. 85 к.

Относительно группировки статей см. выше: № 44, ст. Меморіала № 45. Ст. Меморіала: № 47.

№ 47. Августа 8-го. Продано нами за наличный платежъ 8 бочекъ Цейлонскаго кофе въ 207 пуд. 33 ℔ по 00 р. за сумму въ R° 4572. 15 к., значащіеся поступившими на приходъ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки статей см. выше: № 41 ст. Меморіала № 42. Ст. Меморіала: № 48.

№ 48. Августа 9-го. Отъ фирмы К. Дюнонъ изъ Гавра (см. выше: № 46 ст. Меморіала № 47) получено нами увѣдомительное письмо (адвизъ) съ извѣщеніемъ о томъ, что, въ возмѣщеніе причитающейся ей съ насъ по фактурѣ суммы, она трассировала на насъ (выдала на насъ) переводный вексель (тратту, переводъ, переводный билетъ, переводную квитанцію, мандатъ, дистанціонный чекъ и т. п.) ср. 2 недѣли dato пр./М. Віоло, на сумму въ 8000 р., прося оплатить (или: гонорировать, т.-е. въ случаѣ надобности предварительно акцептовать, а затѣмъ—и оплатить) означенную ихъ выдачу на насъ съ отнесеніемъ таковой на ея Счетъ [1]).

---

[1]) Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, гдѣ рѣчь идетъ о Коммерческой Ариѳметикѣ и Коммерческой Корреспонденціи, мы считали излишнимъ указывать читателю тѣ подлежащія страницы данныхъ учебниковъ, въ которыхъ онъ могъ бы найти все его интересующее. Относительно конструкціи писемъ см.: С. Барацъ, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, въ которой читатель найдетъ образцы на всѣ выше- и ниже-приведенные случаи, которые могутъ быть для него и задачникомъ по Бухгалтеріи. Къ сему считаемъ необходимымъ присовокупить, что редакція подлежащихъ писемъ нами здѣсь нигдѣ не воспроизводится въ ихъ настоящемъ видѣ, не столько вслѣдствіе нежеланія повторяться и загромождать непроизводительно предлежащій учебникъ Бухгалтеріи неотносящимися къ нему дисциплинами, сколько—потому, что, при такихъ условіяхъ, читателю оказалось бы совсѣмъ легко составить, не размышляя, подлежащую меморіальную статью, что, съ точки зрѣнія педагогической, представляется совсѣмъ нецѣлесообразнымъ. Поясникъ сказанное нижеслѣдующимъ примѣромъ: по поводу случая № 48 и меморіальной статьи № 49 фактически дѣло стоитъ такъ: К. Дюнонъ пишетъ намъ письмо такого содержанія:

. . . . . Мы трассировали на Васъ сего числа
R° 8000. — о/ М. Віоло ср. 2 нед. /dato
прося Васъ оплатить (гонорировать) таковые въ дебетъ нашего Счета.
(Подпись).

Нашъ отвѣтъ на его вышеприведенное письмо будетъ гласить такъ:

. . . . . Мы имѣемъ въ полученіи Ваше письмо отъ . . . . . и замѣтили себѣ Ваше трассированіе въ
R° 8000. — о/ М. Віоло ср. 14 с. м.
отмѣченные нами или: которые мы оплатимъ, будемъ гонорировать въ Вашъ дебетъ à Vostro. (Подпись).

Оставляя въ сторонѣ соображенія чисто педагогическаго свойства и не касаясь вопроса о томъ, во что превратится преподаваніе Бухгалтеріи при раствореніи таковой въ родственныхъ ей, но и независимыхъ дисциплинахъ, мы ставимъ вопросъ: что полезнѣе для развитія бухгалтерскаго, такъ сказать, мышленія—глухо представленный фактъ-случай № 48, въ которомъ учащійся долженъ самъ ориентироваться и установить дебитора и кредитора, что является единственно труднымъ въ Бухгалтеріи, или же—воспроизведеніе вышеозначенныхъ двухъ писемъ, въ которыхъ то и другое читателю-учащемуся преподносится въ готовомъ видѣ . . . . . Если отвѣтъ на поставленный вопросъ можетъ быть только *одинъ*, то во что превратится преподаваніе Бухгалтеріи, *предшествуемой* письмами на всѣ случаи. . . Если же составленіе подлежащихъ писемъ будетъ *слѣдовать* за случаями-фактами, подлежащими проводу по книгамъ, по правиламъ бухгалтерской техники, то насколько будетъ тормозиться преподаваніе-прохожденіе самой Бухгалтеріи отъ такихъ излишнихъ и непроизводительныхъ вставокъ. Отчего не пристегнуть къ Бухгалтеріи попутно и Коммерческую Ариѳметику, которая настолько же близка къ ней, насколько она далека отъ Коммерческой Корреспонденціи. Въ Бухгалтеріи приходится имѣть дѣло сплошь и рядомъ съ векселями. Неужели изъ

Что намъ предстоитъ сдѣлать, какъ результатъ вышеприведенной сдѣлки?—Намъ предстоитъ оплатить въ срокъ выданное на насъ орудіе перевода денегъ (вексель, мандатъ, делегацію, и т. п.), въ которомъ мы выступаемъ въ качествѣ плательщика (трассата, ассигната, делегата и т. п.). Выразивъ согласіе (обѣщаніе) произвести въ срокъ платежъ по данному обязательству, что мы устанавливаемъ: статью Актива или Пассива?—Только статью Пассива, въ видѣ, пока, еще опредѣлившагося фактическаго представителя означенной статьи, которая находитъ свое выраженіе въ томъ, что мы относимъ данную сумму на «Счетъ векселей къ платежу» (Векселей-траттъ), кредитуя означенный Счетъ. Кто же будетъ дебиторомъ?—Дебиторомъ будетъ трассентъ (выставитель) даннаго перевода, К. Дюнонъ, который, давая намъ порученіе оплатить его трассированіе, тѣмъ самымъ устанавливаетъ на себя наше къ нему требованіе, которое и находитъ свое выраженіе въ дебитованіи его Счета. Ст. Меморіала: № 49.

№ 49. Августа 9-го І. Ротауге въ Берлинѣ прислалъ намъ вексель на М. Григорьева въ 30000 р. п/пр., для полученія по нему платежа, который и поступилъ на приходъ по Кассовой Книгѣ. Конструкція векселя для книговой записи безразлична: это могъ быть соло-вексель, выданный Григорьевымъ приказу І. Ротауге и имъ индоссированный нашему приказу; это могъ быть переводный вексель (переводный билетъ, мандатъ, делегація и пр.), выписанный, подписанный домомъ І. Ротауге, какъ выставителемъ, на Григорьева, какъ трассата, съ назначеніемъ ремитентомъ насъ; это могъ быть, наконецъ, вексель, выписанный домомъ Блейхредера на того же Григорьева, приказу Ротауге и отъ него индоссированный на наше имя, или же—тотъ же вексель, по—приказу Ефремова и отъ сего послѣдняго, прямо или путемъ промежуточныхъ индоссаментовъ, дошедшій до Ротауге и отъ него уже индоссированный на наше имя.

Что намъ прислано и кѣмъ прислано?—Прислана намъ цѣнность домомъ Ротауге, который въ данномъ случаѣ выступаетъ въ качествѣ кредитора цѣнности, именуемой, по классификаціи бухгалтерскихъ Счетовъ, «Векселемъ къ полученію» или: Вексель-римесса, которая, поглотивъ извѣстную сумму, подлежитъ, поэтому, дебитованію какъ статья актива, являясь, поэтому, дебиторомъ. Записано ли все въ данномъ случаѣ по книгамъ? — Нѣтъ, сказанный Вексель-римесса, оплачиваясь, погашаясь, плательщикомъ (Григорьевымъ) даетъ намъ въ возвратъ поглощенную имъ ранѣе сумму и потому подлежитъ кредитованію съ дебитованіемъ того Счета (Кассы), который въ данномъ случаѣ поглотилъ данный возвратъ. Что же оказывается, въ итогѣ итоговъ, отъ вышеприведенныхъ двухъ (?) меморіальныхъ записей?—Оказывается, что Счетъ векселей-римессъ и дебитованъ, и кредитованъ на сумму въ 30000 руб., которые хотя и увеличиваютъ собою оборотъ этого Счета, но которые самый Счетъ этотъ балансируютъ въ смыслѣ неизмѣнности его дебета и кредита до установленія вышеозначенныхъ записей, а затѣмъ остается: а) дебиторомъ Счетъ Кассы, въ которую поступила названная сумма и б) кредиторомъ І. Ротауге, приславшій (ремитировавшій) намъ таковую. Можно ли, значитъ, не нарушая закона двойного Счета, сдѣлать, вмѣсто двухъ, лишь одну меморіальную запись? — Можно, дебитуя Счетъ Кассы и кредитуя Счетъ І. Ротауге, не проводить означеннаго векселя по Счету векселей-римессъ. Ст. Меморіала: № 50.

№ 50. Августа 10-го. Нами проданы R° 15200. — номинальныхъ Облигацій СПб. Городского Кредитнаго Общества à 00 р. съ оприходованіемъ по Кассовой Книгѣ поступившихъ, по этой статьѣ, наличныхъ денегъ въ суммѣ R° 14492. 88 коп.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 34, ст. Меморіала № 35. Ст. Меморіала: № 51.

№ 51. Августа 10-го. По прибывшему къ намъ отъ М. Барклай и К° въ Лондонѣ пименту (см. выше: № 44, ст. Меморіала № 45), у насъ были расходы въ суммѣ R° 828. 71 коп., выписанные въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 42, ст. Меморіала № 43. Ст. Меморіала: № 52.

№ 52. Августа 11-го. Отъ дома К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ получена нами партія рису въ 30 бочекъ съ приказомъ отправить означенный товаръ дому К. Митрополова и Сыновья въ Москву. Фрахтъ по означенной отправкѣ составлялъ R° 69. 12 к., выписанные въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Какъ будетъ сгруппированъ дебетъ и кредитъ въ подлежащей меморіальной статьѣ?—Кредиторомъ будетъ Счетъ Кассы, которая даетъ, отпускаетъ означенную сумму дебитору въ лицѣ нашего коммитента-препоручителя Мерка, котораго, поэтому, и можно было бы дебитовать, если бы означенная сумма не подлежала, при разсчетѣ съ Меркомъ, нѣкоторому увеличенію, которое должно составить нашъ плюсъ. Какой же Счетъ надлежитъ пока дебитовать до учиненія разсчета съ Меркомъ?—Нужно создать такой Счетъ, который, на подобіе Счета Коммиссіи, Счета почтовыхъ расхо-

---

этого слѣдуетъ, что и ученіе о векселяхъ (Вексельное право) должно проходить, попутно и одновременно, вмѣстѣ съ Бухгалтеріей. Стоя на этой почвѣ, можно растворить въ Бухгалтеріи чуть ли не все торговое и морское право (текущіе счета, чеки, контокоррентный договоръ и пр.), а затѣмъ можно дойти до того, чтобы включать въ Бухгалтерію и товаровѣдѣніе (ибо товаръ служитъ предметомъ книговой записи), и Коммерческую Географію (ибо, какъ же не знать, гдѣ и сколько производится даннаго товара) и т. д. до включенія въ Бухгалтерію всего цикла коммерческихъ предметовъ..... У насъ, къ сожалѣнію, имѣются такіе новоявленные спеціалисты!

довъ, Счета таможенныхъ издержекъ и т. п.,—совмѣщалъ бы, отражалъ бы въ себѣ тѣ расходы, которые свойственны только ему, данному Счету. Какъ же назвать данный Счетъ?—Его можно было бы назвать «Счетомъ фрахта», если бы мы имѣли дѣло только съ морскою (водяною) перевозкою, а такъ какъ намъ приходится, какъ въ данномъ случаѣ, имѣть дѣло и съ сухопутною перевозкою (транспортомъ, отправкою, экспедиціею) и такъ какъ, по существу, и морская, и сухопутная отправка-экспедиція товаровъ и грузовъ поглощаетъ расходы по такой отправкѣ-экспедиціи, то нѣтъ надобности дробить такой Счетъ и можно, слившъ способы отправки, создать «Счетъ экспедиціонныхъ расходовъ» и кратче «Счетъ экспедиціи», который и надлежитъ дебитовать въ означенной статьѣ. Ст. Меморіала: № 53.

№ 53. Августа 12-го. На полученную нами отъ К. Дюнона, Гавръ, Георгіевскую хлопчатую бумагу (см. выше: № 46, ст. Меморіала № 47) у насъ были издержки въ суммѣ R° 1570. 09 к., которые и значатся выписанными въ расходъ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 51, ст. Меморіала № 52. Ст. Меморіала: № 54.

№ 54. Августа 13-го. Для извлеченія части суммы, причитающейся намъ по Счету съ дома Д. Вильсона и К° въ Лондонѣ и въ приблизительное покрытіе нашего долга дому Пальмерсъ и Сикстонъ, Ливерпуль, мы трассируемъ (выдаемъ вексель, переводъ, мандатъ—безразлично) на первый изъ означенныхъ домовъ приказу вторыхъ изъ нихъ въ £s 816. 5/. 10^{d}_ которые, по курсу 00, составляютъ R° 7975. 17 коп. Позиція лицъ: мы (нашъ домъ, предпріятіе)—трассенты, Д. Вильсонъ и К°—трассатъ, а Пальмерсъ и Сикстонъ—ремитенты (бенефиціаріи). Ремитируя (пересылая) послѣднимъ означенный вексель, мы даемъ имъ порученіе получить по нему платежъ за нашъ счетъ, прося трассата оплатить (гонорировать) означенное наше трассированіе съ отнесеніемъ подлежащей суммы на нашъ Счетъ.

Какъ будутъ здѣсь сгруппированы дебетъ и кредитъ?—Кредиторомъ по нашимъ книгамъ можетъ быть только Вильсонъ, которому предстоитъ уплатить за нашъ счетъ по нашему трассированію, который тѣмъ самымъ уменьшитъ свой долгъ намъ, который отпуститъ, дастъ намъ (въ возвратъ) подлежащую сумму, къ которому мы соотвѣтственно уменьшимъ наше требованіе (его дебетъ) и который поэтому надлежитъ кредитовать. По какому Счету Nostro-mio или Loro-suo?—По «нашему» Счету (Conto Nostro, mio), ибо въ данномъ случаѣ мы выступаемъ въ качествѣ коммитентовъ-препоручителей, дающихъ нашему коммиссіонеру Вильсону соотвѣтственный приказъ. Кто будетъ дебиторомъ въ подлежащей меморіальной статьѣ?—Домъ Пальмерсъ и Сикстонъ, которому мы посылаемъ, ремитируемъ цѣнность, который поглощаетъ, на который мы затрачиваемъ данную цѣнность и который на данную цѣнность уменьшитъ къ намъ свои требованія (ихъ кредитъ по нашимъ книгамъ). Ст. Меморіала: № 55.

№ 55. Августа 14-го. Выданный на насъ переводный вексель (дистанціонный чекъ, переводный билетъ, мандатъ, делегація—безразлично) домомъ К. Дюнонъ въ Гаврѣ въ 8000 р. (см. выше: № 48, ст. Меморіала № 49) предъявляется намъ къ платежу, который мы производимъ, выписавъ означенную сумму въ расходъ по Кассовой книгѣ.

Кредиторомъ здѣсь можетъ быть только Счетъ Кассы, которая выдаетъ, отпускаетъ подлежащую сумму, на которую таковую надлежитъ, слѣдовательно, кредитовать. Какой же Счетъ подлежитъ задебитованію?—Когда къ намъ поступило увѣдомительное письмо (адвизъ) Дюнона, мы дебитовали его Счетъ, кредитовавъ созданный, установленный нами «Счетъ Векселей къ платежу» (Векселей-траттъ), какъ сводный, коллективный и безличный кредиторъ, по Счету котораго должны быть проведены всѣ векселя, выданные, подписанные нами въ качествѣ векселедателей или—выданные на насъ, какъ трассатовъ-акцептантовъ, въ томъ и въ другомъ случаѣ—плательщиковъ. Почему же, все-таки, надлежитъ дебитовать Счетъ Векселей-траттъ?—Потому что, получивъ увѣдомительное письмо Дюнона и дебитовавъ Счетъ такового, мы ввели тѣмъ самымъ статью актива (дебетъ Дюнона) противъ статьи пассива (кредитъ Счета Векселей-траттъ); уплативъ теперь по означенному векселю-траттѣ деньги, мы извлекли ее тѣмъ самымъ изъ обращенія, чѣмъ уничтожается и самая наша статья пассива, каковая статья пассива только и можетъ быть уничтожена путемъ задебитованія, въ данномъ случаѣ, и забалансированія Счета Векселей-траттъ на сумму въ 8/т. р., которую, къ тому же, названный Счетъ векселей-траттъ поглотилъ, которая на него затрачена, которую онъ задолжалъ и на которую его и надлежитъ дебитовать. Ст. Меморіала: № 56.

№ 56. Августа 14-го. Нами продано въ кредитъ (не за наличный платежъ) П. Ѳ. Бабикову, здѣсь, ср. на 2 мѣсяца

5 бочекъ коринки	70 пуд. 05 ℔	à 0 р. 50 к.	R° 455. 81
8 мѣшковъ пимента	22 „ 16 „	„ 0 р. 75 „	„ 218. 40
		всего на	R° 674. 21 коп.

Относительно группировки Счетовъ по Меморіалу см. выше: № 39, ст. Меморіала № 40. Ст. Меморіала: № 57.

№ 57. Августа 16-го. Отъ дома К. Никольсъ и К° въ Дунди получено нами извѣщеніе относительно состоявшейся у нихъ продажи посланной имъ нами на коммиссію пакли (см. выше: № 6, ст. Меморіала № 7). Чистая выручка отъ продажи, по ихъ счету, составляетъ сумму въ

£s 1112. — „ — „ перечисленные ими же по курсу 00 въ сумму R° 10786. 40 к., которые и прислали намъ переводомъ на Международный Банкъ здѣсь.

Относительно группировки Счетовъ ср.: ст. Меморіала №№ 19, 27, 29, 33, 41 и 46. Ст. Меморіала: № 58.

№ 58. Августа 17-го. Полученъ платежъ по упомянутому въ предыдущей статьѣ переводу на Международный Банкъ въ суммѣ R° 10786. 40 к., которые и значатся оприходованными по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 49, ст. Меморіала № 50. Ст. Меморіала: № 59.

№ 59. Августа 18-го. Состоя должными дому Т. Гомпертцъ въ Амстердамѣ извѣстную сумму (см. выше: № 28, ст. Меморіала № 29) и не желая платить ему проценты по Счету (а можетъ быть—и изъ опасенія напоминанія съ его стороны относительно присылки ему покрытія),—мы покупаемъ на биржѣ вексель въ CFl 38,000. — на Амстердамъ, за который и уплачиваемъ à 00 сумму въ R° 31160. —, съ отсылкою (ремитированіемъ) означеннаго векселя, по назначенію, означенному дому Гомпертцъ въ Амстердамѣ.

Вексель можетъ быть только *переводный*. Позиція лицъ: А. здѣсь—трассентъ (выставитель), Гоппе въ Амстердамѣ—трассатъ (плательщикъ), а Гомпертцъ—ремитентъ (мы—валютодатели). Или же: при томъ же трассентѣ и трассатѣ, мы (наша фирма)—ремитентъ, индоссирующій вексель приказу Гомпертца; или же: при томъ же трассентѣ и трассатѣ, Б.—ремитентъ, отъ котораго, непосредственно къ намъ по передаточной надписи (индоссаменту) или черезъ посредство промежуточныхъ надписателей, вексель и перешелъ къ намъ, какъ индоссатамъ, въ качествѣ какового мы уже переиндоссировали вексель приказу Гомпертца. Всѣ эти частности для меморіальной статьи не имѣютъ значенія и введены лишь для предоставленія читателю возможности представить себѣ отношенія между всѣми векселеучастниками.

Сколько въ данномъ случаѣ предстояло бы сдѣлать меморіальныхъ статей—одну или двѣ?—Собственно, двѣ, ибо мы здѣсь имѣемъ дѣло со случаями: а) покупки цѣнности въ видѣ заграничнаго векселя (Векселя на заграницу, на Амстердамъ) и б) отсылки (ремитированія) этой цѣнности нашему корреспонденту Гомпертцу. При такихъ условіяхъ надлежало бы: а) дебитовать Счетъ заграничныхъ векселей, какъ цѣнность, на подобіе товара, колеблющаяся въ своей цѣнѣ (будучи покупаема по одной и продаваема по другой цѣнѣ) и—кредитовать Счетъ Кассы, давшей, отпустившей ту сумму, которая поглощена, затрачена на Счетъ заграничныхъ векселей и б) дебитовать Счетъ Гомпертца, поглотившаго, задолжавшаго сумму отправленной ему цѣнности съ кредитованіемъ Счета той цѣнности: Векселя заграничные, иностранные, векселя на Амстердамъ, которые, въ свою очередь, отпустили то, что поглощено первымъ изъ нихъ (Гомпертцомъ). Можно ли при такомъ двукратномъ, двухстороннемъ проводѣ означенной сдѣлки, не вводя Счета заграничныхъ векселей, провести означенный вексель по Счету Векселей-римессъ?—Никоимъ образомъ, ибо по Счету Векселей-римессъ можно проводить лишь неизмѣняющуюся, неколеблющуюся валюту, слѣдовательно—исключительно отечественную валюту (рубли и копѣйки) и, опять-таки, слѣдовательно, исключительно векселя, выданные въ предѣлахъ Имперіи и въ ея предѣлахъ платежные или же—выданные заграницею съ платежемъ, опять таки, въ предѣлахъ Имперіи, въ томъ и другомъ случаѣ—въ рубляхъ. Какая же разница между упомянутыми сейчасъ векселями и вышеупомянутымъ заграничнымъ векселемъ, иностраннымъ векселемъ на Голландію (Амстердамъ)?—Въ томъ, что онъ выданъ (выставленъ, эммитированъ) въ предѣлахъ Имперіи на заграницу и только тамъ платеженъ, какъ онъ могъ бы быть выданъ (выставленъ) заграницею же и съ платежемъ, опять-таки, только заграницею, пройдя, проходя лишь транзитомъ черезъ Имперію (транзитный заграничный вексель для бухгалтеріи и закона двойного Счета совершенно аналогиченъ съ обыкновеннымъ заграничнымъ векселемъ). Если, такимъ образомъ, такого рода векселя никоимъ образомъ нельзя сливать (отождествлять) съ Векселями-римессами и если для такихъ векселей неизбѣженъ и неустранимъ Счетъ заграничныхъ векселей (векселей на Голландію, на Амстердамъ—при изысканномъ дѣленіи Счета заграничныхъ векселей),—то нельзя ли все-таки, при нежеланіи открывать у насъ въ книгахъ Счетъ заграничныхъ векселей, въ виду ограниченныхъ съ ними оборотовъ, сдѣлать такую запись, въ которой вышеупомянутая состоявшаяся операція нашла бы свое выраженіе?—Можно ли, не нарушая нисколько закона двойного счета, сдѣлать одну лишь запись (статью), по которой Касса, какъ отпустившая, давшая сумму по такому заграничному векселю, явится кредиторомъ Гомпертца, который, въ свою очередь, явится дебиторомъ Кассы на ту же сумму, ибо онъ поглотилъ, задолжалъ ту сумму, которую Касса ему же отпустила. Какая же будетъ разница въ построеніи Счетовъ при наличности этой одной меморіальной статьи, по сравненію съ проектировавшимися выше двумя?—При наличности двухъ меморіальныхъ статей у насъ въ Главной Книгѣ оказалась бы сумма въ трехъ Счетахъ: 1) въ дебетѣ Счета Гомпертца, 2) въ кредитѣ Счета Кассы и 3) и въ дебетѣ, и въ кредитѣ Счета заграничныхъ векселей, тогда какъ при наличности одной меморіальной статьи у насъ въ Главной Книгѣ оказались бы суммы на двухъ лишь Счетахъ: 1) въ дебетѣ Гомпертца и 2) въ кредитѣ Кассы. Въ какомъ же случаѣ Счетъ заграничныхъ векселей оказывается неустранимымъ?—Въ тѣхъ случаяхъ, когда они составляютъ предметъ нашего торга, когда мы ихъ покупаемъ (дебитуемъ) по одной цѣнѣ, продаемъ (кредитуемъ) по другой цѣнѣ и когда, слѣдовательно, намъ важно и интересно знать результатъ оборота по нимъ. Въ данномъ же случаѣ, при ограниченности оборотовъ съ ними, намъ не къ чему загромождать Счета Главной Книги такими, наше предпріятіе мало интересующими, Счетами, тѣмъ болѣе, что, при двухъ меморіальныхъ статьяхъ, означенный Счетъ заграничныхъ векселей забалансировывается (закрывается) тотчасъ послѣ того, какъ онъ возникаетъ (устанавливается). Ср. выше: № 49, ст. Меморіала № 50. Ст. Меморіала: № 60.

№ 60. Августа 19-го. По имѣющемуся у насъ въ портфелѣ векселю къ полученію (вексель-римесса) въ R° 2353. — (см. выше: № 9, ст. Меморіала № 10) поступилъ платежъ, который значится оприходованнымъ по Кассовой Книгѣ по принадлежности.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 22, ст. Меморіала № 23. Ст. Меморіала: № 61.

№ 61. Августа 19-го. Продано нами П. П. Бородину (не за наличный платежъ) ср. на 3 недѣли:

30 бочекъ рису	528 пуд. 30 ℔	à 0 р. 20 к.	R° 4864. 50
20 мѣшковъ кофе доминго	80 „ 33 „	„ 00 р.	„ 1454. 85
		всего на	R° 6319. 35

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 56, ст. Меморіала № 57. Ст. Меморіала: № 62.

№ 62. Августа 20-го. Уплачено нами наличными R° 383. 99 к. за пошлину, таможенныя издержки и пр. за рисъ, присланный намъ домомъ К. Меркъ и К° въ Гамбургѣ для переотправки К. Митрополову и Сыновья въ Москву (см. выше: № 52, ст. Меморіала № 53).

Какъ въ данномъ случаѣ сгруппировать Счета?—Надлежитъ кредитовать, прежде всего, Счетъ Кассы, которая отпустила, дала означенную сумму, которою, въ ожиданіи выясненія нашихъ счетныхъ отношеній къ адресату (К. Митрополова и Сыновья), надлежитъ пока дебитовать Счетъ Экспедиціи, какъ Счетъ, на который была отнесена нами своевременно и сумма въ R° 69. 12 к. (см. № 52. Ст. Меморіала: № 53. Ст. Меморіала: № 63.

№ 63. Августа 19-го. Составивъ счетъ № 00 фирмѣ К. Митрополова и Сыновья, по которому намъ причитается съ таковой R° 468. 69 к. и не предрѣшая вопроса о томъ, кому именно мы поручимъ извлечь отъ нихъ означенную причитающуюся намъ сумму, мы выписываемъ (трассируемъ) на нихъ вексель на означенную сумму приказу собственному 5 дней п/пр. (или: dato, или—на иной срокъ), оставляя пока означенный вексель у себя съ тѣмъ, чтобы продать и получить здѣсь на мѣстѣ по нему деньги.

Предварительно рѣшенія вопроса о томъ, кто по данной статьѣ выступитъ дебиторомъ и кто—кредиторомъ, пусть читатель обратитъ вниманіе на создаваемый въ данномъ случаѣ вексель. См.: Барацъ, *Курсъ Вексельнаго Права,* стр. 205—212 и въ особенности стр. 207. Ср. выше: Принципъ самовступленія (самоконтрагированія) въ Бухгалтеріи стр. 80—81. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что соло-(простой) вексель, выписанный фирмою Митрополова нашему приказу, совершенно аналогиченъ съ переводнымъ векселемъ, выписаннымъ нами на него нашему собственному приказу: въ первомъ случаѣ текстъ векселя Митрополова гласитъ: « . . . . . повиненъ я заплатить Томсону» (наша фирма), а во второмъ—: . . . . . «платите нашему собственному приказу» Позиція лицъ будетъ въ первомъ случаѣ такова: Митрополовъ—векселедатель-плательщикъ, мы (наша фирма, нашъ хозяинъ)—первопріобрѣтатель, а во второмъ—наша фирма (хозяинъ)—трассентъ и ремитентъ одновременно, а трассатъ—акцептантъ и, слѣдовательно, опять-таки, плательщикъ—Митрополовъ, фактомъ акцептаціи оказывающійся «повиннымъ заплатить» по этому векселю.

Какъ же сгруппировать здѣсь дебитора и кредитора и сколько здѣсь возникаетъ меморіальныхъ статей?—Собственно говоря—двѣ меморіальныя статьи, изъ коихъ 1) одна съ дебиторомъ въ лицѣ фирмы Митрополова и съ кредиторомъ въ видѣ Счета экспедиціи, который въ свое время былъ нами дебитованъ за сдѣланныя по нему затраты въ ожиданіи разсчета съ Митрополовымъ, и 2) одна съ дебиторомъ въ видѣ «Векселя къ полученію» (вексель-римесса), по которому мы имѣемъ получить платежъ съ Митрополова и который является, поэтому, у насъ въ данномъ случаѣ поступающею къ намъ статьею актива, противъ кредитора (статьи пассива) въ видѣ того же Митрополова, который далъ, отпустилъ намъ данную цѣнность (вексель-римесса). Можно ли означенныя двѣ меморіальныя статьи замѣнить одною лишь статьею, не нарушая притомъ закона двойного Счета?—Безусловно, да, ибо Счетъ Митрополова въ первомъ случаѣ забалансировывается окончательно, оставляя лишь дебиторомъ Счетъ векселей-римессъ и кредиторомъ—Счетъ экспедиціи, что даетъ намъ основаніе и право, не открывая Счета Митрополову, сдѣлать, такъ называемую, непосредственную запись (directe Buchung) съ дебитованіемъ Счета векселей-римессъ и съ кредитованіемъ Счета экспедиціи, то и другое—помимо фирмы Митрополова. Какова же, при такихъ условіяхъ, будетъ общая конструкція Счетовъ и въ какомъ видѣ фирма Митрополова явится у насъ по книгамъ?—При двухъ меморіальныхъ статьяхъ Митрополову окажется открытымъ у насъ въ Главной книгѣ самостоятельный, хотя и закрывающійся, забалансировывающійся сейчасъ же, Счетъ, а при одной меморіальной статьѣ, при способѣ непосредственной записи, Митрополовъ у насъ по книгамъ Счета, какъ такового, имѣть не будетъ, а войдетъ лишь въ, такъ называемую, исторію сдѣлки (эпизодически), для надлежащей ея полноты и никакъ не больше. Ст. Меморіала: № 64.

№ 64. Августа 20-го. По векселю, выданному на насъ въ свое время К. Тимофеевымъ пр. Н. Бѣлявскаго ср. 10/20 Августа въ 1000 р. (см. Инвентарь) нами произведенъ платежъ, выписанный по Кассовой книгѣ въ расходъ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 55, ст. Меморіала № 56. Ст. Меморіала: № 65.

№ 65. Августа 21-го. Полученное нами въ свое время на коммиссію Индиго отъ дома Д. Вильсонъ и К° въ Лондонѣ нами продано, въ количествѣ 12 ящиковъ Н^{тто} 91 пуд. 38 ℔ по 00 р.,

и поступившая по нему сумма въ R° 11999. 48 к. значится поступившею на приходъ по Кассовой Книгѣ. См. выше: № 45, ст. Меморіала № 46.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 45, ст. Меморіала № 46. Ст. Меморіала: № 66.

№ 66. Августа 21-го. По полученному въ свое время отъ Д. Вильсона и К° на комиссію индиго (см. выше: ст. меморіала №№ 46 и 66) нами посланъ ему окончательный разсчетъ, по которому съ него, дома Вильсона, причитается намъ:

за наемъ кладовой и страхованіе отъ огня. . .	R°	5. 46
куртажъ по продажѣ	„	79. 92
н/ коммиссіи.	„	479. 52
причемъ причитается ему окончательно за чистую выручку по нашему счету № 00	„	14796. 62
Всего . .	„	15361. 52

Какъ сгруппировать въ данной статьѣ дебетъ и кредитъ и будетъ ли здѣсь простая или сложная статья?—Сложная и притомъ—при одномъ дебиторѣ и нѣсколькихъ кредиторахъ: дебиторомъ выступитъ «Счетъ индиго на коммиссіи отъ дома Д. Вильсонъ и К°», на который, впредь до уясненія нашихъ отношеній къ дому Вильсонъ и К°, какъ таковому, должны пасть, какъ пали уже раньше, всѣ связанные съ такою коммиссіонною продажею расходы; кредиторами въ данной статьѣ выступятъ тѣ Счета, которые получаютъ теперь, такъ сказать, въ возвратъ то, что было ими раньше поглощено; а затѣмъ—и личный Счетъ Д. Вильсона и К° (и притомъ—по Conto Loro) за ту сумму, которая причитается ему, какъ чистая выручка за проданное индиго. Такимъ образомъ, при одномъ вышеупомянутомъ дебиторѣ (Счетъ индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°, въ Лондонѣ), въ данной статьѣ явятся кредиторами: 1) Счетъ торговыхъ расходовъ или расходовъ по управленію; 2) Счетъ куртажа; 3) Счетъ коммиссіи и 4) Счетъ Д. Вильсонъ и К° по Conto Loro. Ст. Меморіала: № 67.

№ 67. Августа 22-го. Мы продаемъ (отдаемъ) Промышленному Банку, безъ дисконта, имѣющійся у насъ въ портфелѣ вексель, собственному приказу, въ R° 468. 69 к. н/ К. Митрополова и Сыновья, Москва (см. выше: № 63, ст. Меморіала № 64), уплачивая лишь названному Банку коммиссію (дамно) по означенному векселю въ размѣрѣ R° — 58 к., причемъ въ Кассу оказываются поступившими чистыми R° 468. 11 к. (ср. выше: № 7, ст. Меморіала: № 8).

Что къ намъ поступило?—Наличныя деньги. Противъ чего?—Противъ Векселя-римессы, давшаго намъ въ возвратъ сумму въ R° 468. 69 к. Записано ли все?—Нѣтъ, необходима вторая запись, по которой Касса отпустила, выдала 58 коп. коммиссіи, которыя, въ данномъ случаѣ, можно отнести на Счетъ Экспедиціи, въ которой, въ свое время (см. ст. Меморіала № 64), означенная сумма и вошла. Сколько же здѣсь будетъ меморіальныхъ записей?—Двѣ, изъ коихъ: по одной Касса будетъ дебиторомъ на всю сумму векселя въ R° 468. 69 к., а Счетъ Векселей-римессъ — кредиторомъ на ту же сумму, а по другой: Счетъ Экспедиціи—дебиторомъ, а Касса—кредиторомъ на 58 коп. Нельзя ли, пользуясь бывшимъ прецедентомъ, эти двѣ простыя меморіальныя статьи слить въ одну сложную, хотя бы и не составленную изъ означенныхъ двухъ простыхъ? (См. выше: ст. Меморіала № 8).—Можно, вводя двухъ дебиторовъ при одномъ кредиторѣ т. е. дебитуя Счетъ Кассы суммою въ R° 468. 11 к. и Счетъ Экспедиціи—суммою въ 58 коп., и кредитуя затѣмъ данный Счетъ Векселей-римессъ общею суммою въ R° 468. 69 коп. Ст. Меморіала: № 68.

№ 68. Августа 22-го. Нами куплено шт. 100 акцій Пивоваренаго завода «Баварія», за которыя заплачена по 000 р. сумма въ 25000 руб., выписанная въ расходъ по Кассовой книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 35, ст. Меморіала № 36. Ст. Меморіала: № 69.

№ 69. Августа 23-го. Нами продано и отправлено дому Г. А. Марковникова и К° въ Москвѣ 120 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги, причемъ за провозъ по желѣзной дорогѣ уплачено нами наличными за его счетъ R° 14. 65 к., выписанные въ расходъ по Кассовой Книгѣ. Общая сумма нашей посланной ему фактуры составляетъ R° 7918. 23 коп.

Будетъ ли здѣсь простая или сложная статья?—Сложная, ибо здѣсь оказывается, прежде всего, одинъ дебиторъ, поглощающій (должающій) двумъ Счетамъ (кредиторамъ), отпускающимъ означенному дебитору извѣстныя суммы. Кто же будетъ кредиторомъ по означенной статьѣ?—Счетъ товаровъ (Пернамбукскій хлопокъ) и Счетъ Кассы, отпускающіе показанныя суммы. Можно ли было бы Счетъ Кассы замѣнить, въ данномъ случаѣ, другимъ Счетомъ?—Можно ввести Счетъ Экспедиціи (фрахта), но тогда было бы необходимо сдѣлать еще одну меморіальную статью, потому что, дебитуя Марковникова съ кредитованіемъ Счета товаровъ и Счета экспедиціи, нужно было бы дебитовать Счетъ Экспедиціи съ кредитованіемъ Счета Кассы. Въ какомъ случаѣ такая усложненная запись оказалась бы необходимою?—Если бы за фрахтъ-экспедицію мы фактически уплатили меньше, чѣмъ поставили на счетъ Марковникову, въ каковомъ случаѣ дебетъ Счета экспедиціи составлялъ бы одну сумму (меньшую), кредитъ означеннаго Счета—другую сумму и притомъ—большую, а разница, въ данномъ случаѣ, между дебетомъ и кредитомъ, по отношенію къ данному случаю, составляла бы нашъ чистый плюсъ. См. выше: стр. 78—81. Ст. Меморіала: № 70.

№ 70. Августа 24-го. Проданы нами:

шт№ 130	акцій Пивовареннаго завода «Баварія»	à 000 р.	К° 33150.	—
„ 150 „	СПб. Общества Столичнаго Освѣщенія	„ 000 р.	„ 24750.	—
		причемъ сумма въ	К° 57900.	—

значится поступившею на приходъ по Кассовой Книгѣ.

Возникаетъ ли здѣсь у насъ простая или сложная меморіальная статья?—Простая, при одномъ дебиторѣ и одномъ кредиторѣ: при дебиторѣ Кассы, поглощающей тѣ суммы, которыя поступаютъ противъ цѣнностей, подведенныхъ, по нашей номенклатурѣ, подъ Счетъ Акцій. Возможна ли вообще, по отношенію къ данному случаю, сложная меморіальная статья?—Возможна, если бы, по нашей номенклатурѣ, въ Главной Книгѣ былъ бы не сводный (коллективный) Счетъ Акцій, а—раздробленный, расчлененный «Счетъ Акцій Баварія», Счетъ Акцій Общества Столичнаго Освѣщенія и т. п. Относительно группировки Счетовъ въ данномъ случаѣ см. выше: № 43, ст. Меморіала № 44. Ст. Меморіала: № 71.

№ 71. Августа 24-го. Продано нами въ кредитъ (не за наличный платежъ) Ѳ. П. Буйницкому здѣсь ср. на 6 мѣсяцевъ

60 мѣшковъ	Какао	179 пуд. 06 ℔	à 00 р.	К° 4478. 75 к.
30 „	Пимента	84 „ 01 „	„ 0 р. 80 к.	„ 823. 45 „
8 бочекъ	Коринки	112 „ 08 „	„ 0 р. 40 к.	„ 740. 52 „
			всего на	К° 6042. 72 к.

каковой счетъ-фактура подлежитъ проводу по Меморіалу.

Относительно группировки Счетовъ въ данномъ случаѣ см. выше: № 61, ст. Меморіала № 62. Можно ли было бы означенную меморіальную статью изъ простой превратить въ сложную?—Можно, если бы у насъ въ Главной Книгѣ былъ не одинъ сводный (коллективный) Счетъ товаровъ, а—расчлененный въ видѣ Счета Какао, Счета Пимента, Счета Коринки и т. п.; въ этомъ случаѣ, при одномъ дебиторѣ, у насъ было бы три кредитора, имѣющихъ въ Главной Книгѣ самостоятельные Счета. Ср. выше: № 70, ст. Меморіала № 71. Ст. Меморіала: № 72.

№ 72. Августа 25-го. По Инвентарю (ст. Меморіала № 2) значился у насъ Вексель къ платежу, выданный на насъ (L[a]) [1]) К. Минюхинымъ по пр. Н. Свѣшникова ср. 15/25 Августа на сумму въ 800 р., каковой вексель намъ предъявляется къ платежу и значится выписаннымъ въ расходъ по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ въ данномъ случаѣ см. выше: № 64, ст. Меморіала № 65. Ст. Меморіала: № 73.

№ 73. Августа 26-го. Оказавшійся у насъ въ кассѣ избытокъ свободныхъ наличныхъ денегъ въ суммѣ 8000 руб. мы вносимъ на текущій счетъ въ СПб. Учетный и Ссудный Банкъ.

Почему въ данномъ случаѣ надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы?—Потому что Счетъ этотъ отпускаетъ, даетъ и, слѣдовательно, выступаетъ кредиторомъ того Счета (СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка), который, поглощая эту сумму, становится у насъ дебиторомъ, къ которому мы пріобрѣтаемъ требованіе на означенную сумму, который становится намъ должнымъ и у котораго мы, такимъ образомъ, будемъ располагать означенною суммою. Выступаетъ ли названный Банкъ, какъ таковой, дебиторомъ, или же къ его фирмѣ надлежитъ прибавить такую квалификацію, которая свидѣтельствовала бы объ особенностяхъ этого Счета?—Необходимо прибавить формулу «текущій счетъ», «по текущему счету простому» (условному, спеціальному и пр.), ибо наши счетныя отношенія къ одному и тому же лицу (учрежденію) могутъ быть многоразличны и разнообразны. Ср. выше: ст. Меморіала №№ 9 и 25. Ст. Меморіала: № 74.

№ 74. Августа 27-го. Въ покрытіе нашего долга дому М. Барклай и К° въ Лондонѣ и для извлеченія суммъ, причитающихся намъ по Счету съ дома Д. Вильсона и К°, тамъ же (въ оцѣнку экономическихъ отношеній между сторонами входить здѣсь не мѣсто),—мы трассируемъ на вторыхъ изъ нихъ £s 530. 7ˢ/. 8ᵈ— по курсу 00=К° 5091. 68 к., посылая (ремитируя) первымъ изъ нихъ означенный вексель (переводъ, делегацію, мандатъ и пр.) съ порученіемъ получить по нему платежъ и прося, поручая вторымъ изъ нихъ означенный вексель оплатить (гонорировать). Позиція лицъ: мы (наша фирма, нашъ хозяинъ)—трассентъ, Вильсонъ—трассатъ, Барклай—ремитентъ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 54 ст. Меморіала № 55. Ст. Меморіала: № 75.

№ 75. Августа 28-го. Въ счетъ своего книгового долга намъ, П. Ѳ. Бабиковъ, здѣсь, вноситъ намъ наличными 600 рублей, оприходованные подъ означеннымъ числомъ по Кассовой Книгѣ.

Кто дебиторъ?—Счетъ Кассы, въ которую поступаетъ и которая поглощаетъ вносимую Бабиковымъ сумму, на которую надлежитъ кредитовать Счетъ сего послѣдняго, ибо его Счетъ и является тѣмъ именно Счетомъ, который отпускаетъ, отдаетъ (въ возвратъ) означенную сумму, на которую, въ данномъ случаѣ, уменьшается наше требованіе къ нему и которою, во всякомъ случаѣ, онъ,

---

[1]) См.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 237—239, 551 и его же: *Курсъ Коммерческой корреспонденціи*, стр. 29.

вноситель денегъ, будетъ располагать по своему Счету. Въ какомъ случаѣ надлежало бы, дебитуя неизмѣнно Кассу, кредитовать не Счетъ Бабикова, а—Счетъ другого лица?—Если бы Бабиковъ вносилъ деньги не за свой собственный счетъ, а—за счетъ третьяго лица, то кредиторомъ по книгамъ у насъ выступило бы означенное третье лицо, а Бабиковъ вошелъ бы только въ исторію сдѣлки (операціи), для полноты картины и отнюдь не—въ счетныя съ нами отношенія. Ст. Меморіала: № 76.

№ 76. Августа 31-го. По Кассовой книгѣ (см. выше: стр. 160) значится у насъ выписанною въ расходъ общая сумма въ R° 1035. 28 к., состоящая изъ ряда показанныхъ при ней же частныхъ слагаемыхъ, подлежащихъ проводу по Меморіалу.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: ст. Меморіала №№ 30, 32, 39 и 67. Ст. Меморіала: № 77.

№ 77. Августа 31-го. Отъ П. П. Бородина, здѣсь, получено нами, въ частичный платежъ по его книговому долгу, 750 руб., которые и значатся оприходованными по Кассовой Книгѣ.

Относительно группировки Счетовъ см. выше: № 75, ст. Меморіала № 76. Ст. Меморіала: № 78.

№ 78. Августа 31-го. Въ виду предстоящаго заключенія нашихъ книгъ, мы просили СПб. Учетный и Ссудный Банкъ прислать намъ выписку изъ нашего текущаго счета съ тѣмъ, чтобы и причитающіеся намъ проценты, по означенному текущему счету, были записаны на нашъ Счетъ, что̀ дѣлается путемъ внесенія (записанія) суммы процентовъ въ Разсчетную Книжку. Въ нашу пользу оказываются начисленными проценты въ суммѣ R° 93. 70 коп., которые и подлежатъ проводу, по нашимъ книгамъ, путемъ составленія подлежащей меморіальной статьи.

Кто кому задолжалъ? — Несомнѣнно «Счетъ СПб. Учетнаго и Ссуднаго Банка по текущему счету», проценты съ котораго причитаются намъ и который, поэтому, не уплачивая намъ этихъ процентовъ наличными, становится тѣмъ самымъ нашимъ дебиторомъ на ту сумму, которую онъ долженъ былъ бы заплатить и не заплатилъ, оставшись намъ таковую должнымъ. Кто же будетъ кредиторомъ по данной статьѣ?—Если названный Банкъ дебиторъ за начисленные въ нашу пользу проценты, то кредиторомъ можетъ быть только Счетъ процентовъ. Нельзя ли привести такой рядъ дальнѣйшихъ логическихъ соображеній, которыя бы подтвердили, съ одной стороны, заключеніе относительно необходимости кредитовать въ данномъ случаѣ Счетъ процентовъ, а съ другой—служили бы провѣркою тому положенію, по которому только Счетъ Процентовъ и можетъ быть въ данномъ случаѣ кредиторомъ?—Мы знаемъ, что, такъ называемые, Счета услугъ (отвлеченные Счета), какъ Счетъ Процентовъ, коммиссіи, аренды и пр. это—такіе Счета, по которымъ попадаетъ: въ дебетъ все то, что въ нихъ, такъ сказать, вложено и что они поглощаютъ (т.-е. то, что нами по данному Счету фактически заплачено уже или должно быть уплачено—безразлично), а въ кредитъ—все то, что они даютъ намъ вообще (въ возвратъ—въ частности) въ покрытіе, возмѣщеніе, пополненіе и возвратъ того, что ими поглощено. Будутъ ли въ данномъ случаѣ у насъ значиться въ дебетѣ Счета Процентовъ суммы, которыя мы уплатили, или должны уплатить, или не будутъ,—несомнѣнно то, что проценты, начисленные названнымъ Банкомъ въ нашу пользу, причитаются намъ, составляютъ нашъ плюсъ и потому могутъ и должны попасть только въ кредитъ Счета Процентовъ, который мы, поэтому, и кредитуемъ суммою въ R° 93. 70 к., начисленные названнымъ Банкомъ въ нашу пользу. Ст. Меморіала: № 79.

№ 79. Августа 31-го. Сравнивая наши Счета съ домомъ Д. Вильсона и К° въ Лондонѣ по Conto Nostro (mio) и Loro (suo) и беря все въ круглыхъ суммахъ *до* 31-го Августа, мы видимъ слѣдующее:

По Conto Nostro Вильсонъ кредитъ (имѣетъ) . . . R° 15000. —
„ Conto Loro „ дебетъ (долженъ) . . . R° 8000. —

Для уравненія (приблизительнаго, частичнаго или полнаго — безразлично)—въ данномъ случаѣ—для уравненія одного изъ означенныхъ Счетовъ мы переносимъ со Счета Loro на Nostro сумму въ £s 831. 19/. 9d по курсу 00 въ суммѣ R° 7978. 55 коп., балансируя (закрывая), такимъ образомъ, Счетъ Д. Вильсона и К° по Conto Loro (suo).

Если взглянуть въ состояніе (ситуацію) вышепоказанныхъ Счетовъ, то окажется: 1) что нужно кредитовать Счетъ Вильсона loro-suo, чтобы онъ, въ такой или иной мѣрѣ, пересталъ быть дебиторомъ на ту сумму, которая подлежитъ переносу, и 2) что нужно дебитовать Счетъ Вильсона по Nostro (mio), чтобы онъ, въ такой или иной мѣрѣ, пересталъ быть по этому Счету кредиторомъ на ту сумму, которая подлежитъ переносу и 3) что, такимъ образомъ, надлежитъ дебитовать Счетъ Д. Вильсона и К° въ Лондонѣ по Conto Nostro (mio)—«нашъ, мой Счетъ» съ кредитованіемъ Счета Д. Вильсона и К° по Conto Loro (suo)—«ихъ, его Счетъ». Ст. Меморіала: № 80 [1]).

---

[1]) Относительно переноса суммъ съ одного Счета на другой (виременовъ) см.: Барацъ, *Курсъ Вексельнаго права*, стр. 42—45 и его же, *Курсъ Коммерческой Корреспонденціи*, стр. 292—307, гдѣ, на основаніи подлежащихъ писемъ, читатель можетъ продѣлать и рядъ бухгалтерскихъ записей. Въ вышеприведенномъ предпріятіи всѣ лицевые Счета можно было бы разграничивать на Loro-suo и nostro-mio. Мы ограничились такимъ дѣленіемъ Счетовъ *только* по отношенію къ Вильсону, игнорируя это дѣленіе относительно другихъ Счетовъ, дабы читатель-учащійся имѣлъ возможность, не касаясь частностей, внимательнѣе сосредоточиться на главномъ.

Примѣчаніе. Вышеприведенными фактами-случаями оканчивается, по нашему примѣру, операціонный годъ, подлежащій заключенію. Меморіальныхъ статей, на основаніи фактовъ-случаевъ, больше не имѣется. Нижеслѣдующія задачи-данныя относятся къ заключенію нашихъ книгъ, которое продолжается въ томъ же Меморіалѣ, безъ перерывовъ. Меморіальныя статьи, воспроизводимыя для заключенія книгъ, показаны у насъ подъ послѣдовательною нумераціею, которая, такимъ образомъ, не прерывается.

Б. Общее заключеніе книгъ по 31-е Августа 1900 г.

№ 80. По сведеніи всѣхъ Счетовъ у насъ оказывается прибыль по нижеслѣдующимъ статьямъ (Счетамъ):

По счету	Акцій	R°	875. —
„ „	Товаровъ	„	8728. 11
„ „	К. Меркъ и К°, Гамбургъ	„	153. 84
„ „	Пальмерсъ и Сикстонъ, Ливерпуль	„	438. 64
„ „	К. Дюнонъ, Гавръ	„	86. 26
„ „	Пакли на коммиссіи у К. Никольсъ и К°, Дунди	„	1892. 65
„ „	Процентовъ	„	84. 66
„ „	Коммиссіи	„	1274. 47
„ „	Фондовъ на коммиссіи у К. Меркъ и К°, Гамбургъ	„	1697. 18
„ „	Фондовъ на коммиссіи у І. Ротауге, Берлинъ	„	950. 25
„ „	Т. Гомпертцъ, Амстердамъ	„	1182. 25
„ „	М. Барклай и К°, Лондонъ	„	364. 87
„ „	Экспедиціи	„	15. —
	всего прибыли	R°	17,743. 18

Какъ сгруппировать дебитора и кредитора по означенной статьѣ и сколько будетъ, числомъ, тѣхъ и другихъ?—Фактъ полученія нами *прибыли* свидѣтельствуетъ о необходимости кредитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ, каковой Счетъ и явится единственнымъ кредиторомъ тѣхъ 13 Счетовъ, по которымъ получена прибыль и которые, поэтому, явятся дебиторами означеннаго Счета Прибылей и Убытковъ. Почему же, все-таки, надлежитъ дебитовать означенные 13 счетовъ?—Потому что данная, такъ сказать, ими прибыль въ вышепоказанныхъ суммахъ свидѣтельствуетъ о перевѣсѣ, по каждому изъ означенныхъ Счетовъ, кредита надъ дебетомъ; означенный перевѣсъ кредита надъ дебетомъ можно, такъ или иначе, игнорировать въ теченіе операціоннаго года, когда возможно совершеніе такой операціи, которая, по неуспѣшности и убыточности, можетъ перетянуть вѣсы на сторону дебета и тѣмъ уменьшить накопившуюся прибыль; но установленный на рубежѣ двухъ отчетныхъ періодовъ перевѣсъ кредита надъ дебетомъ нужно обязательно, такъ или иначе, списать для заключенія подлежащихъ Счетовъ. Что же будетъ достигнуто такою записью?—Вещественные Счета будутъ показывать фактическіе остатки количества (вѣсомъ, мѣрою, числомъ и пр.) по указанной, при заключеніи книгъ, цѣнѣ, а при отсутствіи такихъ остатковъ количествомъ подлежащіе счета будутъ закрыты; лицевые счета иностранныхъ корреспондентовъ (заграницею) въ иностранной валютѣ будутъ фигурировать въ остаткахъ (сальдо) иностранной валюты, перечисленной, по курсу дня заключенія книгъ, въ отечественную монетную единицу; нѣкоторые случайные (вводные, эпизодическіе) счета, какъ, напр., Счетъ Фондовъ на коммиссію, Счетъ пакли (товаровъ) на коммиссію и пр.—будутъ забалансированы и закрыты, а отвлеченные счета услугъ (Счетъ коммиссіи, процентовъ и пр.), опять-таки, открывающіеся лишь временно, также должны быть, такъ или иначе, закрыты, забалансированы Счетомъ Прибылей и Убытковъ. Ст. Меморіала: № 81.

№ 81. По сведеніи, далѣе, всѣхъ Счетовъ у насъ оказывается убытокъ по нижеслѣдующимъ статьямъ (счетамъ):

По счету	Фондовъ	R°	1720. 63
„ „	Д. Вильсонъ и К°, Лондонъ н/ счетъ	„	355. 67
„ „	Движимостей и конторскаго устройства	„	20. 67
„ „	І. Ротауге, Берлинъ	„	708. 99
„ „	Торговыхъ Расходовъ	„	781. 69
	всего убытка	R°	3587. 65

Какъ сгруппировать въ данномъ случаѣ дебитора и кредитора и сколько будетъ, числомъ, тѣхъ и другихъ? — Фактъ полученія нами *убытка* свидѣтельствуетъ о необходимости дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ, каковой Счетъ и явится единственнымъ дебиторомъ тѣхъ 5 счетовъ, по которымъ полученъ убытокъ и которые поэтому выступаютъ въ качествѣ кредиторовъ означеннаго Счета Прибылей и Убытковъ. Почему же нужно кредитовать тѣ Счета, по которымъ полученъ убытокъ?—Потому что въ нихъ, значитъ, оказывается перевѣсъ дебета надъ кредитомъ, каковой перевѣсъ нужно, такъ сказать, уничтожить, дабы оставить въ дебетѣ только тѣ суммы, остатки (сальдо),

въ которыхъ означенныя дебитовыя статьи должны перейти на новый Счетъ; для достиженія же этого и необходимо записать этотъ перевѣсъ въ кредитъ, который и будетъ компенсироваться дебетомъ Счета Прибылей и Убытковъ. Ст. Меморіала: № 82.

№ 82. По разнесеніи вышеприведенныхъ двухъ меморіальныхъ статей (№№ 81 и 82) по Главной Книгѣ, Счетъ Прибылей и Убытковъ въ сей послѣдней представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ	R°	3587. 65 коп.
Кредитъ	R°	17743. 18 „

Требуется сдѣлать дальнѣйшія записи, вызываемыя означеннымъ Счетомъ Прибылей и Убытковъ.

Что означаетъ такое состояніе (ситуація) даннаго Счета?—Прибыль, ибо по нему оказывается перевѣсъ кредита надъ дебетомъ, т.-е.—что данный счетъ отпустилъ, далъ (въ возвратъ) больше того, что имъ поглощено. Какова же будетъ чистая прибыль?—Валовая прибыль (общая сумма кредита) равняется R° 17743. 18 коп. и если изъ нея вычесть убытокъ въ R° 3587. 65 коп., то окажется, что чистая прибыль равняется суммѣ въ R° 14155. 53 коп. Какъ же поступить съ сею послѣднею?—Таковая должна быть перенесена на Счетъ Капитала, т.-е. нужно забалансировать Счетъ Прибылей и Убытковъ задебитованіемъ означеннаго Счета съ кредитованіемъ Счета Капитала. Почему? — Потому что Счетъ Прибылей и Убытковъ, нормально, является такимъ вводнымъ Счетомъ, который при заключеніи книгъ, въ концѣ концовъ, подлежитъ закрытію. Если онъ подлежитъ закрытію (совершенному забалансированію), то, при перевѣсѣ кредита надъ дебетомъ, нужно, естественно, разницу записать въ дебетъ означеннаго Счета, чтобы онъ забалансировался. Вотъ почему названный счетъ и выступаетъ въ данномъ случаѣ дебиторомъ. Съ другой стороны фактъ полученія чистой прибыли, за всѣми, значитъ, отчисленіями и выдачами, означаетъ увеличеніе на эту сумму (чистаго) капитала, а такъ какъ чистый капиталъ у насъ по книгамъ значится въ кредитѣ Счета Капитала, то значитъ, что чистую прибыль надлежитъ прибавить къ этой же суммѣ, что и достигается путемъ кредитованія означеннаго Счета Капитала. Ст. Меморіала: № 83.

№ 83. Сдѣлавъ всѣ предшествующія записи и всматриваясь въ состояніе счетовъ Главной Книги, мы видимъ, что у насъ оказываются слѣдующія статьи актива:

По Счету	Кассы	R°	5,178. 06
„ „	СПб. Учетнаго Ссуднаго Банка (текущій счетъ).	„	89,708. 90
„ „	Фондовъ	„	116,603. 95
„ „	Акцій	„	14,300. —
„ „	Товаровъ	„	58,752. 82
„ „	Векселей-Римессъ	„	4,615. 62
„ „	К. Меркъ и К°, Гамбургъ.	„	6,027. 88
„ „	Д. Вильсонъ и К°, Лондонъ н/ счетъ	„	845. 98
„ „	Г. А. Марковниковъ и К°, Москва	„	9,358. 23
„ „	П. П. Бородина, здѣсь.	„	6,389. 35
„ „	П. Ѳ. Бабикова, здѣсь.	„	719. 21
„ „	Движимостей и Конторскаго Устройства . . .	„	1,219. 33
„ „	І. Ротауге, Берлинъ	„	1,126. 23
„ „	К. К. Бѣляева, здѣсь	„	8,368. 80
„ „	Ѳ. П. Буйницкаго здѣсь	„	6,042. 72
„ „	П. А. Кокорева здѣсь	„	10,917. 33
	всего . . .	R°	340,174. 41

которые нужно соотвѣтственнымъ образомъ разнести по книгамъ.

Всѣ эти суммы оказываются въ Главной Книгѣ въ видѣ остатковъ дебета, т.-е. перевѣса дебетовъ надъ кредитами, а такъ какъ подлежащіе Счета подлежатъ въ нашихъ книгахъ заключенію—забалансированію, то всѣ эти остатки подлежатъ записанію въ кредитъ всѣхъ означенныхъ Счетовъ, послѣ чего они будутъ балансироваться. Кто же будетъ дебиторомъ?—Дебиторомъ будетъ Счетъ Баланса (см. выше: стр. 126—128) и притомъ Счетъ Баланса заключительнаго, въ дебетѣ котораго мы записываемъ все то, что имъ, такъ сказать, поглощается изъ нашихъ статей актива, которыя, при открытіи книгъ на слѣдующій операціонный періодъ, выступятъ вновь въ качествѣ дебиторовъ того же Счета Баланса, но—начинательнаго; такимъ образомъ суммы Счета Баланса заключительнаго служатъ потомъ и суммами для Счета Баланса начинательнаго. Ст. Меморіала: № 84.

№ 84. Приступивъ, по выясненіи всѣхъ оказавшихся у насъ статей актива, къ выясненію и статей пассива, мы видимъ, что у насъ по Главной Книгѣ значатся кредиторами:

по Счету	К. Дюнонъ, Гавръ.	R°	567. 07 к.
„ „	Ѳ. А. Тимофеевъ, здѣсь	„	21,283. 75 „
„ „	Т. Гомпертцъ, Амстердамъ . . .	„	510. 30 „
	всего . . .	R°	22,361. 12 к.

которые нужно соотвѣтственнымъ образомъ разнести по книгамъ.

Всѣ эти суммы оказываются въ Главной Книгѣ въ видѣ кредитовыхъ остатковъ, т.-е. перевѣса кредита надъ дебетомъ, а такъ какъ подлежащіе Счета подлежатъ въ нашихъ книгахъ заключенію, забалансированію, то всѣ эти остатки надлежитъ записать въ дебетъ названныхъ Счетовъ, послѣ чего они будутъ забалансированы. Если означенные Счета явятся дебиторами, то какой Счетъ или

какіе Счета выступятъ въ качествѣ кредитора?—Опять-таки, Счетъ Баланса заключительнаго, кредитомъ котораго мы, такъ сказать, временно замѣняемъ наши вышепоказанныя статьи пассива съ тѣмъ, чтобы, при открытіи книгъ на слѣдующій операціонный періодъ, задебитовать (и тѣмъ самымъ и забалансировать) Счетъ Баланса съ кредитованіемъ тѣхъ Счетовъ, которые мы Счетомъ Баланса раньше дебитовали. Въ итогѣ итоговъ: а) подлежащіе счета Главной Книги по прежнему операціонному періоду окажутся сбалансированными, закрытыми, сальдированными; б) Счетъ Баланса закрывается самъ собою и в) статьи пассива, въ видѣ чистыхъ остатковъ, переходятъ на новый Счетъ. Ст. Меморіала: № 85.

№ 85. По учиненіи всѣхъ вышеприведенныхъ записей, Счетъ Капитала по Главной Книгѣ представится въ такомъ видѣ:

на 1-е Іюля по Балансу начинательному. . . .	R° 304,107. 76 к.
„ 31-е Августа—Чистая прибыль.	„ 14,155. 53 „
всего. . . ,	R° 318,263. 29 к.

каковая сумма подлежитъ заключенію.

Гдѣ значится означенная сумма—въ дебетѣ или кредитѣ Счета Капитала?—Въ кредитѣ. Что же, значитъ, чистый капиталъ и равняется вышепоказанной суммѣ или же сія послѣдняя подлежитъ еще уменьшенію (сокращенію)? — Означенную сумму нужно уменьшить на сумму въ R° 450, значащіеся на личномъ счету хозяина (Счетъ домашнихъ расходовъ, Счетъ хозяина, Счетъ Петра Оттоновича Томсона), который, выбирая въ теченіе операціоннаго года деньги изъ кассы (своего предпріятія) бралъ ихъ, такъ или иначе, въ счетъ будущихъ прибылей, которыя подлежатъ такимъ образомъ, даже въ своемъ чистомъ видѣ, уменьшенію на выбранную имъ и значащуюся въ его дебетѣ сумму. Такъ какъ, затѣмъ, Счетъ Капитала надлежитъ, такимъ образомъ, уменьшить на сумму въ 450 руб., то изъ этого слѣдуетъ, что названный Счетъ надлежитъ дебитовать, отъ чего и произойдетъ нужное въ данномъ случаѣ его уменьшеніе. Такъ какъ, затѣмъ, нашъ хозяинъ значится у насъ дебиторомъ по книгамъ (пока, до заключенія—статья у насъ актива); такъ какъ нашему предпріятію (самому хозяину), нормально, нечего ждать поступленія обратно отъ него же означенной суммы, которая бы, такимъ путемъ, забалансировала его Счетъ, ибо выбиралъ-то онъ изъ предпріятія суммы въ счетъ доходовъ и прибылей такового, и такъ какъ, въ концѣ концовъ, счетъ хозяина, по истекшему операціонному періоду, надлежитъ закрыть — сальдировать, — то надлежитъ кредитовать его Счетъ путемъ дебитованія Счета Капитала, который такимъ образомъ и уменьшится на 450 руб. Въ какомъ же видѣ представится Счетъ капитала послѣ такой записи?—Кредитъ двѣ суммы: R° 304,107. 76 (по начинательному балансу)+R° 14,155. 53 (по чистой прибыли) и дебетъ одна сумма: 450 руб. (по счету хозяина). Ограничится ли Счетъ Капитала сдѣланною одною записью въ 450 руб. въ его дебетъ?—Нужно: 1) забалансировать Счетъ Капитала Счетомъ Баланса, который надлежитъ кредитовать оказывающимся, затѣмъ, въ окончательной формѣ, чистымъ капиталомъ въ R° 317,813. 29 коп. и 2) надлежитъ, дебитовавъ Счетъ Баланса, на чистый, затѣмъ, капиталъ, кредитовать Счетъ Баланса (заключительнаго) на ту же сумму въ R° 317.813. 29 коп., послѣ чего окажутся забалансированными (закрытыми) Счетъ хозяина и Счетъ Баланса съ суммою затѣмъ—въ R° 317,813. 29 коп. въ кредитѣ Счета Капитала на новый операціонный періодъ. Ст. Меморіала: № 86.

В. Теорія заключенія книгъ [1]).

Мы видѣли, что всякое предпріятіе проходитъ черезъ три естественныя стадіи: 1) возникновеніе, 2) существованіе (функціонированіе) и 3) прекращеніе или ликвидацію. Для Бухгалтеріи весьма важны эти три момента, ибо съ ними связано устроеніе, установленіе счетныхъ книгъ, ихъ веденіе (книговодство, бухгалтерія) и заключеніе книгъ. Если брать эти моменты въ буквальномъ, естественномъ смыслѣ, то они представляютъ въ большинствѣ случаевъ слишкомъ большой промежутокъ времени, чтобы срокъ существованія всего предпріятія удобно было разсматривать какъ одно неразрывное цѣлое, ибо самое существованіе предпріятій весьма часто оказывается продолжительнѣе человѣческой жизни. Естественно, что предприниматель не можетъ ждать момента прекращенія предпріятія или его ликвидаціи, чтобы только тогда поставить вопросъ, каковъ результатъ того труда, который онъ вложилъ въ самое предпріятіе, увеличился ли или уменьшился первоначальный капиталъ, т.-е. дало ли предпріятіе прибыль или — убытокъ. И дѣйствительно, для болѣе удобнаго обозрѣнія проявленія дѣятельности предпріятія время его существованія разлагается на отдѣльные періоды. Продолжительность этихъ періодовъ различна. Въ большинствѣ случаевъ въ основу дѣленія жизни предпріятія принимается извѣстный промежутокъ времени, извѣстный періодъ, причемъ годъ обыкновенно понимаютъ въ общепринятомъ смыслѣ, т.-е. годъ гражданскій отъ 1-го Января по 31-е Декабря или — годъ спеціальный для даннаго

[1]) Предлежащую Главу мы рекомендуемъ читателя перечитать вторично тотчасъ по заключеніи Счетовъ въ предпріятіи.

предпріятія, причемъ продолжительность этихъ промежутковъ не находится ни въ малѣйшей зависимости отъ закона двойного счета Бухгалтеріи, правила которой одинаково примѣнимы къ данному недѣльному, мѣсячному, годичному и всякому иному періоду. Въ этихъ видахъ законодательства вполнѣ раціонально даютъ указанія, общій смыслъ и назначеніе коихъ сводится къ тому, чтобы можно было отдавать себѣ отчетъ относительно дѣятельности предпріятія, для каковой цѣли и положено періодически, не далѣе, чѣмъ по прошествіи года (иногда, въ крайности, и—18 мѣсяцевъ) провѣрять и счесть себя—выводить балансъ или состояніе Счетовъ. Это называется заключеніемъ книгъ или Счетовъ, для каковой цѣли необходимо составленіе Инвентаря.

Въ этихъ случаяхъ инвентаризація *открываетъ новый періодъ*, потому что заканчиваетъ собою періодъ предшествующій. Поэтому-то:

1) ея не можетъ быть тогда, когда нѣтъ никакого предшествующаго періода, т.-е.— при открытіи торговаго промысла, и

2) она *открываетъ* собою новый періодъ, а потому, если былъ періодъ предшествующій, она заканчиваетъ собою его.

Слѣдовательно, она должна быть сдѣлана при началѣ всякаго новаго періода, хотя бы и не было періода предшествовавшаго, а слѣдовательно—и при открытіи промысла. Послѣдняя точка зрѣнія совершенно умѣстна, когда говорится объ обязанности инвентаризаціи и составленія инвентаря, такъ что, слѣдовательно, инвентаризація должна предшествовать открытію торговаго промысла, хотя бы законъ и выражался глухо о „ежегодной“ инвентаризаціи. Такое пониманіе, при которомъ требуется, чтобы 1) инвентаризація предшествовала открытію промысла и затѣмъ 2) повторялась періодически, — дѣлаетъ самую инвентаризацію *открывающею* и *періодическою*, и оправдывается и другимъ еще соображеніемъ: способъ и данныя, которыми и по которымъ производится та и другая инвентаризація — далеко не одинаковы. Для періодической инвентаризаціи существуютъ два состоянія имущества торговца (предпринимателя): одно *книговое*, другое—*въ дѣйствительности* (effectif, Bestand); одна изъ задачъ инвентаризаціи и состоитъ въ томъ, чтобы первое состояніе сличить со вторымъ, открыть причины несогласія и на основаніи второго состоянія исправить первое. Это, конечно, не относится къ инвентаризаціи открывающей, которая имѣетъ дѣло лишь съ однимъ состояніемъ имущества, съ дѣйствительностью, а не «по книгамъ».

Чтобы вполнѣ уяснить себѣ механизмъ заключенія Счетовъ и смыслъ вытекающихъ отсюда записей, надлежитъ замѣтить, что заключать всѣ Счета значитъ—провести разграничительную черту между оканчивающимся періодомъ и наступающимъ точно такъ, какъ бы мы начинали новое предпріятіе, которое бы взяло на себя реализацію ликвидируемаго, т.-е.—превращеніе въ деньги всего актива предпріятія съ обязательствомъ покрыть весь его пассивъ.

Балансъ представляетъ собою общую картину состоянія предпріятія. Въ отличіе отъ него инвентарь перечисляетъ всѣ отдѣльныя активныя и пассивныя части. Количество единичныхъ частей, въ большинствѣ случаевъ, настолько велико, что подробное перечисленіе ихъ, занимая много мѣста, затрудняетъ наглядность обзора общаго положенія предпріятія. Въ виду этого, отдѣльно отъ Инвентаря, сопоставляются одни родовые итоги активныхъ и пассивныхъ частей подъ названіемъ баланса. Въ тѣхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ Главная Книга устроена такъ, что каждая единичная часть имущества имѣетъ свой Счетъ, инвентарь извлекается изъ нея и затѣмъ уже, если это требуется, изъ инвентаря составляется балансъ. Если же конструкція Главной Книги такова, что она содержитъ лишь коллективные, сводные Счета и инвентарь извлекается, слѣдовательно, изъ параллельныхъ книгъ, то балансъ, заключая остатки коллективныхъ Счетовъ, будетъ согласоваться съ остатками этихъ Счетовъ въ Главной Книгѣ. Тождество остатковъ баланса и инвентаря Главной и параллельныхъ книгъ составляетъ признакъ равенства между ними и, слѣдовательно,—правильность ихъ веденія.

Во всякомъ случаѣ, при правильно веденныхъ книгахъ, Инвентарь долженъ быть извлеченъ изъ книгъ и провѣренъ затѣмъ, какъ сказано, съ дѣйствительностью въ натурѣ. Это —одно изъ преимуществъ двойной записи, такъ какъ лишь этотъ способъ записи даетъ возможность инвентарь цѣликомъ, во всѣхъ частяхъ, вывести изъ книгъ. Повѣрка выведенныхъ остатковъ съ дѣйствительнымъ ихъ положеніемъ въ натурѣ является лишь контрольнымъ средствомъ, благоразумною мѣрою предосторожности.

Тѣ части имущества, которыя приходо-расходуются въ частяхъ мѣры и вѣса (продукты, товары разнаго наименованія и пр.), могутъ въ натурѣ оказаться съ нѣкоторою разницею противъ

книгового остатка. Разница можетъ получиться какъ отъ неизбѣжнаго провѣса и промѣра, такъ и отъ естественной и неустранимой усыпки, утечки и пр. Въ этихъ случаяхъ, разница можетъ быть лишь самая незначительная. Свѣрка съ натурою (Bestand) служитъ и для сортировки остатка, для выдѣленія порчи и пр. Запись въ Инвентарѣ дѣлается согласно съ положеніемъ въ натурѣ, и всѣ разницы проводятся по книгамъ для того, чтобы онѣ согласовались съ дѣйствительнымъ остаткомъ. Періодическое составленіе инвентаря и заключеніе книгъ нисколько не ослабляетъ пользы свѣрки книговыхъ остатковъ съ натурою и внѣ этого срока: чѣмъ чаще такія дѣйствія предпринимаются, въ особенности при продолжительности періода, тѣмъ лучше; сличеніе и свѣрка можетъ въ этихъ случаяхъ производиться и не по всѣмъ частямъ имущества единовременно и одновременно, а—по нѣкоторымъ болѣе интересующимъ насъ и легче допускающимъ злоупотребленія; во время составленія инвентаря свѣрка производится по всѣмъ частямъ имущества.

Мы сказали выше, что для періодической инвентаризаціи существуютъ два состоянія имущества торговца: одно *книговое*, а другое - *въ дѣйствительности*. Причины этого несоотвѣтствія, вслѣдствіе порчи товаровъ, бываютъ различны, находясь въ зависимости отъ свойства даннаго товара (порча, гніеніе) [1]), способовъ его передвиженія (перевозки-доставки, транспорта), упаковки, помѣщенія (кладовыя, склады, магазины) и пр. На количество товаровъ въ дѣйствительности (effectif, Bestand) вліяютъ, затѣмъ, неизбѣжные и неустранимые въ торговлѣ утечки, промѣръ и провѣсъ (естественные или ошибочные въ смыслѣ отпуска товара въ количествѣ большемъ, чѣмъ надлежало или—наоборотъ); на ту же наличность товара, въ ту или другую сторону, могутъ вліять атмосферическія явленія, когда въ натурѣ оказывается товара меньше, чѣмъ по книгамъ и когда даннаго товара можетъ оказаться по вѣсу и больше, чѣмъ по книгамъ (отъ сырости данный товаръ могъ стать тяжелѣе) и пр. Возможны, наконецъ, растраты-случаи, не имѣющіе ничего общаго съ естественными причинами недостачъ въ натурѣ, какъ утечка, промѣръ, провѣсъ, усышка и пр.

Такъ или иначе, къ моменту заключенія книгъ предпринимается опись всѣхъ находящихся налицо цѣнностей съ точнымъ опредѣленіемъ ихъ количества, счетомъ и вѣсомъ, какъ и качества, если таковое уступаетъ первоначальному. Данныя этой описи (инвентаря) сравниваются съ остатками по книгамъ, и затѣмъ выводится разница между тѣмъ, что́ есть въ натурѣ, и — тѣмъ, что оказывается по книгамъ. Разница должна быть занесена въ книги для согласованія книговыхъ остатковъ съ дѣйствительными (effectif'ными) остатками по книгамъ. Такъ какъ разница можетъ оказаться либо въ видѣ плюса, либо въ видѣ минуса (т.-е. либо излишекъ, либо — недочетъ), то принято поступать двоякимъ способомъ.

По первому изъ нихъ излишекъ или недочетъ данной цѣнности (товара) расцѣпивается на деньги, заносясь pro и contra въ подлежащій товарный Счетъ Главной Книги въ одинаковыхъ суммахъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту, но — съ прибавленіемъ въ графѣ «количество» того излишка или той недостачи, которые оказались, причемъ недостача записывается *количественно* въ кредитъ, а излишекъ — въ дебетъ даннаго товарнаго Счета. Такимъ образомъ, какъ при излишкѣ, такъ и при недостачѣ, *въ дебетъ и кредитъ одного и того же товарнаго Счета* попадаетъ *одна и та же сумма рублей*, но, *при недостачѣ*, у этой суммы рублей прибавляется въ кредитѣ же въ графѣ «количество» недостающее количество *съ опусканіемъ* этого же количества въ графѣ «количество» по дебету; при излишкѣ же, у этой суммы рублей въ дебетѣ, въ графѣ «количество», въ дебетѣ же прибавляется самый излишекъ, съ опусканіемъ «количества» въ кредитѣ при той суммѣ рублей въ кредитѣ, которая оказывается и въ дебетѣ.

Для того, чтобы читатель лучше могъ оріентироваться въ этихъ своеобразныхъ дѣйствіяхъ, надлежитъ вспомнить, что такое Счетъ и что именно въ немъ представляютъ дебетъ и кредитъ вообще, а въ товарныхъ Счетахъ — въ особенности. Дебетъ свидѣтельствуетъ о произведенныхъ по такому Счету затратахъ и его поглощеніяхъ, кредитъ—о данныхъ этимъ Счетомъ возвратахъ. Въ общемъ, относительно того и другого можно сказать, что, какъ тотъ, такъ и другой составляются изъ многихъ разнообразныхъ, по своему содержанію, сдѣлокъ, изъ которыхъ, къ моменту заключенія даннаго Счета, ни одна изъ въ него вошедшихъ, не отдѣляется отъ другой, не имѣя

[1]) Все это—въ зависимости, какъ сказано, отъ свойствъ и особенностей товаровъ, составляющихъ предметъ моего торга (производства): изломъ и бой зеркальныхъ и стеклянныхъ издѣлій (посуды), гніеніе и порча колоніальныхъ, гастрономическихъ, аптекарскихъ и т. п. товаровъ и пр.

самостоятельнаго значенія. Всѣ эти суммы, выраженныя въ цифрахъ по дебету и кредиту даннаго Счета, составляютъ одну цѣльную массу въ составѣ Счета, интереснаго для насъ, въ данный моментъ, по итоговымъ суммамъ дебета и кредита.

Не касаясь здѣсь мало вѣроятнаго балансированія товарнаго Счета, какъ относительно количества, такъ и относительно суммы, когда нѣтъ какой бы то ни было возможности примѣнять къ нему все сказанное, и останавливаясь только на случаяхъ превышенія дебета надъ кредитомъ или—наоборотъ, (пока—только по суммамъ), можно прежде всего примѣнить къ данному случаю ту аксіому, по которой двѣ разныя величины (дебетъ и кредитъ) нисколько не измѣняются, если къ нимъ прибавить равныя величины. Если такимъ образомъ у насъ имѣется товарный Счетъ въ Главной Книгѣ, съ рядомъ суммъ по дебету, и съ рядомъ суммъ по кредиту, изъ которыхъ общій итогъ тѣхъ и другихъ даютъ опредѣленныя суммы, которыя, будучи вычтены одна изъ другой, дадутъ остатокъ (сальдо), и если мы къ тому и другому итогу прибавимъ ту сумму, въ которую перечтены излишекъ или недостача товара,—то общее сальдо даннаго Товарнаго Счета отъ этого нисколько не измѣнится и законъ двойного счета отъ этого нисколько не будетъ нарушенъ. Вслѣдствіе этого позволительно предпринять такую своеобразную меморіальную запись:

Счетъ Товаровъ
Счету Товаровъ (же)
за оказавшуюся разницу (излишекъ или недочетъ) въ 00 руб.

т.-е. та сумма, въ которую мы перечислили оказавшійся излишекъ или недостачу. Мы дебитовали и кредитовали одинъ и тотъ же Счетъ одною и тою же суммою, не производя въ этомъ Счетѣ никакихъ измѣненій. Съ этой точки зрѣнія запись оказывается безцѣльною въ томъ видѣ, въ какомъ она воспроизведена, ибо она ни на іоту не измѣняетъ того, что было. Оно такъ и есть, ибо въ этой записи нѣтъ того, изъ-за чего она, собственно, и предпринята—нѣтъ излишка или недостачи въ «количествѣ». Если же мы вышеозначенную меморіальную запись нѣсколько дополнимъ, не посягая на сумму рублей, то мы достигнемъ той конечной цѣли, какую мы имѣли въ виду, предпринимая таковую для согласованія книговыхъ остатковъ въ «количествѣ» съ остатками въ натурѣ. Такимъ образомъ вышеозначенную меморіальную статью мы запишемъ такъ:

Счетъ Товаровъ
Счету Товаровъ (же)
за оказавшуюся разницу (излишекъ или недостачу) въ 00 пуд.
(фунтовъ, бочекъ и пр.) по 00 р. = R⁰ 000. —

При переносѣ означенной статьи въ Главную Книгу, мы будемъ дебитовать и кредитовать Счетъ даннаго товара *одною и тою же суммою*, нисколько, опять-таки, не посягая, такимъ образомъ, на размѣръ сальдо въ рубляхъ и копѣйкахъ, которое останется неизмѣннымъ, т.-е. не увеличившимся и не уменьшившимся, а затѣмъ, что касается «количества», то, какъ сказано,

а) при излишкѣ: мы запишемъ самый излишекъ «въ количествѣ» въ дебетъ даннаго товарнаго Счета, не занося этого же излишка «въ количествѣ» въ кредитъ того же Счета, а

б) при недостачѣ: мы запишемъ самую разницу «въ количествѣ» въ кредитъ даннаго Товарнаго Счета, не занося этой же разницы «въ количествѣ» въ дебетъ того же Счета.

Излишекъ «количественно» (по вѣсу и мѣрѣ) окажется какъ бы купленнымъ, поступившимъ къ намъ, но—поступившимъ безъ денежныхъ затратъ, ибо дебетъ по суммамъ оказался неизмѣненнымъ. Недостача «количественно» окажется какъ бы проданною, но — проданною безъ денежныхъ возвратовъ и поступленій по нему, какъ оно и есть на самомъ дѣлѣ. Недостача эта окажется отчужденною (отданною, подаренною) безвозмездно, ибо въ кредитѣ по ней ничего не поступило. Другими словами: если у насъ по дебету значилось купленнымъ 10 пуд. даннаго товара за общую сумму въ 100 руб., то при излишкѣ въ 1 пудъ (беремъ все въ круглыхъ суммахъ съ значительнымъ уклоненіемъ), — у насъ окажется купленными 11 пуд. того же товара за тѣ же 100 руб. Если у насъ по кредиту значится проданными разновременно 8 пуд. даннаго товара за сумму въ 120 руб. и если фактически у насъ оказывается не 2 пуд. въ на-

турѣ, какъ должно быть, а лишь 1 пудъ, и если недостающій пудъ прибавить въ кредитъ же, какъ недостачу, то у насъ окажется проданными за 120 руб. не 8 пуд., а— именно 9 пуд. и мы, слѣдовательно, на стоимость недостающаго 1 пуда убыточнѣе продали всѣ предшествующіе 8 пудовъ.

Можно ли считать, однако, такой способъ согласованія остатковъ товара въ натурѣ съ остатками по книгамъ совершеннымъ и полнымъ? Съ точки зрѣнія двойного Счета безусловно—да, ибо его существо отъ этого, ни въ какомъ отношеніи, не затронуто. Но представляется ли означенная запись наглядною? На это приходится отвѣчать отрицательно, ибо, при желаніи знать, какъ велики всѣ недостачи или излишки, изъ которыхъ послѣдніе бываютъ, впрочемъ, очень рѣдко — пришлось бы дѣлать выборки изъ книгъ, которыя прямого отвѣта на это не дали бы и дать не могутъ.

Читатель видитъ, что всѣ эти такъ называемыя, Товарныя Разницы, при такомъ способѣ согласованія дѣйствительныхъ остатковъ (въ натурѣ) съ книговыми, *расплываются* въ подлежащихъ Товарныхъ Счетахъ Главной Книги, откуда результаты прямо попадаютъ на Счетъ Прибылей и Убытковъ. Какъ мы уже замѣтили, при желаніи знать размѣръ этихъ товарныхъ разницъ, по каждой категоріи товара въ отдѣльности, пришлось бы дѣлать выборки изъ подлежащихъ Счетовъ, причемъ, при желаніи знать только общій итогъ такихъ товарныхъ разницъ, пришлось бы сдѣлать опять-таки рядъ выборокъ, съ цѣлью, путемъ ихъ сложенія, установить такую общую сумму этихъ разницъ. Такъ или иначе, при такомъ способѣ заключенія Товарныхъ Счетовъ, нѣтъ точныхъ указаній для учета этихъ разницъ, которыя, въ концѣ концовъ, растворяются въ общемъ Счетѣ Прибылей и Убытковъ, на которые онѣ попадаютъ со Счета даннаго товара, прибыль по которому оказывается уменьшенною именно на данную разницу. Конечно, этотъ способъ растворенія товарныхъ разницъ въ подлежащихъ Товарныхъ Счетахъ ни въ какомъ отношеніи не нарушаютъ закона двойного счета, но онъ, этотъ способъ, лишаетъ бухгалтерію той выпуклости, которая ей присуща и назначеніе коей состоитъ въ томъ, чтобы отражать въ себѣ всѣ частности и подробности.

Поэтому-то, при болѣе изысканномъ веденіи Счетовъ, принято открывать «Счетъ Промѣра и Провѣса» или «Счетъ Товарныхъ Разницъ», въ дебетъ какового Счета попадаетъ самая разница съ кредитованіемъ Счета даннаго товара на ту же разницу. Такимъ образомъ, подлежащая меморіальная статья будетъ составлена такъ:

Счетъ Товарныхъ Разницъ
Счету (даннаго) **Товара**

списывается за промѣръ (провѣсъ, недочетъ) 00 пуд. по 0 р. = R° 00. —

причемъ, будучи разнесена по Главной Книгѣ, названная статья будетъ указывать товарныя разницы, какъ дебитора съ балансированіемъ притомъ Счета даннаго товара на оказавшуюся разницу, послѣ чего самый Счетъ даннаго товара заключается путемъ и способомъ, указанными выше (стр. 142). Такъ какъ, затѣмъ, при заключеніи книгъ Счетъ Товарныхъ разницъ не долженъ оставаться открытымъ, подлежа заключенію, забалансированію, то учиняется слѣдующая меморіальная запись:

Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету Товарныхъ Разницъ

сносится (переносится) товарная разница на . . . . въ R° 00. —

послѣ чего Счетъ Товарныхъ Разницъ балансируется, закрывается, съ оставленіемъ слѣда всего этого по Счету Прибылей и Убытковъ, дебетъ котораго на данную или данныя товарныя разницы будетъ давать отвѣтъ на общую сумму убытковъ по товарнымъ разницамъ. Въ этомъ случаѣ кредитъ Счета Прибылей и Убытковъ будетъ показывать прибыль по данному или по даннымъ товарамъ (прибыль, какъ таковую, *по книгамъ*) безъ какого бы то ни было отношенія къ промѣру и провѣсу, а дебетъ того же Счета Прибылей и Убытковъ будетъ указывать размѣръ или размѣры провѣса и промѣра. Это можетъ дать предпринимателю (хозяину) указанія на тѣ мѣры, которыя ему надлежитъ предпринять, если не для уничтоженія, то для уменьшенія или парализованія размѣровъ оказывающагося у него промѣра или провѣса.

Для возможно болѣе полнаго извлеченія изъ книгъ всѣхъ частей инвентаря необходимо, чтобы сами книги велись съ надлежащею полнотою по закону двойного Счета (двойной записи).

Всѣ средства предпріятія могутъ занимать насъ въ двойномъ отношеніи: съ точки зрѣнія количества и стоимости. Въ количественномъ отношеніи не всѣ средства могутъ быть приведены къ одному наименованію, какъ потому, что количества эти могутъ быть выражены въ несоизмѣримыхъ величинахъ, такъ и потому, что количества эти выражаютъ только внутренній признакъ каждаго отдѣльнаго средства, но—не общій измѣрительный признакъ для всѣхъ цѣнностей вообще. Такимъ общимъ и вмѣстѣ мѣновымъ признакомъ служитъ, какъ мы уже имѣли случай замѣтить, стоимость единицы измѣренія каждой цѣнности, выраженной въ денежныхъ знакахъ. Правда, въ требованіяхъ и обязательствахъ и наличныхъ деньгахъ количество и стоимость совпадаютъ до тождества, но въ другихъ цѣнностяхъ этого тождества нѣтъ. Наличность тождества въ требованіяхъ и обязательствахъ надлежитъ, впрочемъ, также понимать съ извѣстными ограниченіями: оно будетъ, когда сдѣлка состоялась между лицами-учрежденіями, ведущими Счетъ въ одной и той же денежной единицѣ, въ предѣлахъ одной и той же территоріи, и не будетъ, напримѣръ, въ Россіи при сношеніяхъ съ заграницею, гдѣ на размѣръ суммъ вліяетъ вексельный курсъ. Ср. выше: стр. 146—150.

Такъ, напримѣръ, 100 р. требованія или обязательства или тѣ же 100 р. наличныхъ денегъ одинаково соединяютъ въ себѣ и количество, и стоимость, но 100 пудовъ угля не равняются 100 р. Въ силу этого уплата Семенову 100 руб. записывается въ томъ же количествѣ въ дебетъ Семенову и—въ кредитъ Кассы, но продажу Семенову 100 пудовъ угля по 15 коп. за пудъ на 15 руб. нельзя записать лишь въ количествѣ, такъ какъ у насъ не будетъ тогда общаго измѣрительнаго признака: между долгомъ Семенова въ 15 руб., записанныхъ въ его дебетъ, и уменьшеніемъ угля на 100 пудовъ, записанныхъ въ кредитъ Счета Угля, нѣтъ числового тождества. Недостаточно оттѣнить эту операцію лишь въ стоимости: тождество, хотя и получится, ибо 15 руб. долга Семенова, такъ или иначе, равняются тѣмъ 15 руб., на которые уменьшился запасъ угля, но при такой записи теряется внутренній признакъ отдѣльнаго средства—угля.

Итакъ, слѣдя за движеніемъ предпріятія во всѣхъ его проявленіяхъ, надлежитъ отмѣчать измѣненія въ области средствъ со всевозможною полнотою и согласно съ дѣйствительно совершающеюся операціею. Другими словами: всѣ части имущества должны быть отмѣчаемы и въ отношеніи количества для сохраненія внутреннихъ своеобразныхъ признаковъ каждаго отдѣльнаго средства, и—въ отношеніи стоимости, для полученія общаго всѣмъ средствамъ признака. Только подобная запись будетъ называться полною или совершенною. Опущеніе записи количества хотя и не лишитъ ее тождества, но запись перестаетъ быть полною.

Опуская запись количествъ (мѣры вѣса, емкости и пр.), книговодство лишается весьма важной контрольной стороны двойной совершенной записи. По этимъ частямъ имущества пришлось бы довольствоваться, въ такихъ случаяхъ, лишь перечетомъ съ натуры. Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ, дѣйствительно, запись всѣхъ товаровъ, въ количествѣ и стоимости, представляетъ слишкомъ большую работу, требуетъ затратъ, которыхъ предприниматель иногда не хочетъ нести. Поэтому запись совершается тамъ лишь въ стоимости, т.-е. не полно, но это, опять-таки, не касается существа системы. Можно даже сказать, наоборотъ, что стройность системы въ подобныхъ предпріятіяхъ нарушается. См.: Двойная Бухгалтерія въ популярныхъ очеркахъ изд. „Счетоводства“ стр. 88—99.

Въ точно составленномъ инвентарѣ или балансѣ устанавливается и точное состояніе капитала, который къ этому времени, т.-е. къ концу періода, путемъ сравненія его съ капиталомъ въ началѣ отчетнаго періода, указываетъ на достигнутые результаты. Тождественная сумма результатовъ должна быть извлечена изъ книгъ. Это — одно изъ важнѣйшихъ преимуществъ двойной записи: лишь эта запись, вводя въ основаніе системы Счетъ Капитала и отмѣчая услуги, даетъ возможность опредѣлить прибыль и убытки отъ разнообразныхъ видовъ операцій. Результатъ въ этихъ случаяхъ провѣряетъ остатокъ, а остатокъ провѣряетъ результатъ. Въ этомъ заключается главная контрольная сторона, присущая единственно и исключительно двойной записи.

Представляются ли результаты и инвентарные остатки настолько отдѣленными другъ отъ друга, не связанными частями, чтобы ихъ безъ труда возможно было, во всякое время, извлечь изъ книгъ? Нормально, результаты весьма часто находятся въ такой тѣсной связи съ инвентарными остатками, что окончательное опредѣленіе ихъ находится въ зависимости одно отъ другого и дѣлается исключительно въ извѣстные періоды, назначенные для окончательныхъ выводовъ—для заключенія книгъ. Но при совершенной двойной записи положеніе предпріятія, выводимое во всякое время изъ книгъ, можетъ и до ихъ заключенія удовлетворить, по своимъ даннымъ, самаго педантичнаго и требовательнаго предпринимателя. Достиженіе такого порядка, насколько это практически мыслимо, составляетъ конечную цѣль правильнаго книговодства, и чѣмъ ближе запись, по своему устройству, приводитъ къ этой цѣли, тѣмъ она совершеннѣе.

Остатки (сальдо) провѣрочнаго баланса показываютъ положеніе отдѣльныхъ Счетовъ въ теченіе провѣрочнаго періода, а для лицъ съ нѣкоторымъ навыкомъ и знакомыхъ съ предпріятіемъ они показываютъ также и положеніе всего дѣла. Провѣрочный балансъ можетъ быть во всякое время составленъ изъ Главной Книги. Чѣмъ ближе остатки этого баланса будутъ походить на инвентарные остатки, тѣмъ вѣрнѣе они будутъ рисовать положеніе предпріятія. Многіе остатки должны быть совершенно тождественны съ инвентарными, оставаясь безъ всякихъ измѣненій. Наиболѣе точными будутъ, за небольшими исключеніями, остатки тѣхъ всѣхъ Счетовъ, которые не включаютъ въ себѣ результатовъ операцій.

Обращаясь къ Счетамъ, заключающимъ результаты, напомнимъ читателю, что въ кредитъ этихъ Счетовъ записывается выручка, заключающая въ себѣ результатъ. Чѣмъ значительнѣе была продажа подобной цѣнности и чѣмъ больше сумма пользы, тѣмъ сумма остатковъ будетъ менѣе дѣйствительной. Можетъ даже случиться, что кредитовая сторона превышаетъ дебитовую и остатокъ получается на сторонѣ кредита. Мы не могли продать больше того, что̀ имѣли, или не могли отпустить бо̀льшаго количества, чѣмъ купили, но мы могли, — это составляетъ основную цѣль всякаго промышленнаго предпріятія, — выручить сумму бо̀льшую, чѣмъ та, которую мы сами заплатили. Перевѣсъ въ кредитѣ будетъ показывать превышеніе выручки надъ нашею затратою и— несомнѣнную пользу (прибыль). Если имѣется еще къ тому же и количественный остатокъ, то сумма пользы будетъ установлена послѣ того, какъ будетъ прибавлена сумма стоимости или остатка. Какъ было указано выше, при желаніи узнать результаты дѣйствій по Счетамъ этой категоріи, необходимо ихъ сальдировать, т.-е. записать въ кредитъ находящееся налицо количество и стоимость остатка. Если общая сумма кредита превышаетъ сумму дебета, то отсюда слѣдуетъ, что данная часть имущества дала пользу; въ противномъ случаѣ оказывается убытокъ. Ясно, что опредѣленіе стоимости остатка также вліяетъ на сумму результата. Какую же слѣдуетъ принять цѣну остатка? Вопросъ этотъ весьма спорный и разрѣшается различно (см. выше: стр. 122—125). Несомнѣнно одно, что цѣна не должна быть ни въ какомъ случаѣ выше дѣйствительной стоимости предмета. Ко времени опредѣленія остатка, хотя бы предметъ стоилъ въ данный моментъ и больше, удобнѣе всего оставить свою стоимость, если таковая близка къ настоящей цѣнѣ. Если же настоящая цѣна гораздо выше своей стоимости, то принятіе послѣдней представляло бы невѣрное положеніе. Съ другой стороны, въ тѣхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ прибыль поступаетъ въ раздѣлъ, опасно было бы извлечь прибыль, въ дѣйствительности существующую, но—не реализованную. Въ виду этого слѣдуетъ, принимая настоящую цѣну, списать съ прибыли въ резервъ всю сумму разницы противъ своей стоимости.

Количество остатка должно быть выведено изъ подлежащаго Счета и свѣрено съ дѣйствительностью. Послѣ того, какъ остатокъ въ его стоимости записанъ, слѣдуетъ провѣрить сумму полученнаго результата, опредѣливъ пользу или убытокъ изъ всѣхъ совершенныхъ продажъ. Въ конечномъ выводѣ должна получиться тождественная сумма результата. Для этой провѣрки удобнѣе всего опредѣлить среднюю цѣну.

Въ концѣ періода всѣ результаты сливаются, посредствомъ Счета Прибылей и Убытковъ, со Счетомъ Капитала. Чтобы перенести какую-нибудь сумму съ одного Счета на другой, необходимо, какъ уже извѣстно, сдѣлать переводную запись. Если окажется польза, т.-е. перевѣсъ на сторонѣ кредита по Счету Прибылей и Убытковъ, то эту разницу надлежитъ записать въ дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ, чтобы, забалансировавъ этотъ Счетъ, перевести, *вывезти*, такимъ образомъ, изъ него эту разницу въ кредитъ того результата Счета Прибылей и Убытковъ, который пристегивается къ Счету Капитала. При наличности убытка, надлежитъ поступать въ обратномъ направленіи. Такимъ образомъ опредѣляются результаты по всѣмъ остальнымъ Счетамъ съ переводомъ этихъ результатовъ въ общій Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Нѣкоторыя цѣнности, какъ процентныя бумаги разныхъ наименованій, приносятъ, какъ извѣстно, проценты. Эти проценты нарастаютъ на ихъ номинальную или биржевую стоимость непрерывно, но получаются въ опредѣленные сроки, иногда черезъ каждые 3 мѣсяца, большею частью черезъ каждые 6 мѣсяцевъ, а иногда—и по истеченіи года (дивиденды). Какъ бы точно бухгалтерія предпріятія ни велась, но было бы слишкомъ непроизводительною затратою труда ежедневно вычислять сумму наросшихъ процентовъ въ видахъ полученія точной суммы результата. И дѣйствительно: это дѣлается въ опредѣленные сроки, а къ заключенію книгъ необходимо лишь *на остатки* начислить сумму наросшихъ ко дню заключенія книгъ процентовъ.

Сношенія наши съ разными лицами и учрежденіями часто происходятъ при взаимномъ начисленіи процентовъ, коммиссіи и пр. И здѣсь, какъ въ предыдущемъ случаѣ, проценты выводятся

за опредѣленные сроки, причемъ обязательно выводится точная сумма причитающихся той или другой сторонѣ процентовъ, лишь ко дню заключенія книгъ, а—не раньше.

Наравнѣ съ активными и пассивными процентами, плата за сданное или взятое въ аренду имущество, жалованье и т. д. ростутъ безпрерывно. Всякія подобныя измѣненія, совершающіяся со дня на день, съ часа на часъ, не могутъ, по чисто практическимъ соображеніямъ, быть ежеминутно отмѣчаемы. Неудобство подобной записи превышало бы значительно ея преимущества. Поэтому-то и она дѣлается лишь въ опредѣленные сроки.

Уменьшеніе цѣнности движимаго и недвижимаго имущества отъ износа списывается или по наглядной оцѣнкѣ (на видъ), или же — въ установленныя ежегодно части на Счетъ Погашенія, или же непосредственно—на Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Жалованье, квартирная и арендная плата, коммиссіонныя и т. п. выдачи часто записываются на Счетъ лицъ, получающихъ эту уплату. Прежде всего этого, нормально, надлежитъ избѣгать, но разъ оно, по тѣмъ или инымъ соображеніямъ, дѣлается, необходимо подобные Счета въ опредѣленные сроки, а ко дню заключенія книгъ—обязательно кредитовать съ дебитованіемъ либо Счета Прибылей и Убытковъ непосредственно, либо — Счетъ, характеризующій оказанную услугу, причитающеюся имъ за данный періодъ суммою съ тѣмъ, чтобы съ этого Счета затѣмъ перенести на Счетъ Прибылей и Убытковъ. Обратно надлежитъ поступать со Счетами мѣстъ и лицъ, въ кредитъ которыхъ записаны поступавшія отъ нихъ суммы въ уплату за оказанныя имъ нами услуги. Если послѣ сдѣланной записи перевѣсъ окажется на сторонѣ дебета, то это будетъ свидѣтельствовать о переборѣ, который переходитъ въ активъ; въ обратномъ случаѣ окажется недоборъ, переходящій въ пассивъ.

Одни Счета услугъ, которые совершенно заканчиваются въ моментъ ихъ совершенія, представляютъ окончательныя данныя при заключеніи книгъ. Такихъ Счетовъ не особенно много. Большая часть услугъ, какъ уже извѣстно, связана съ извѣстнымъ срокомъ. Въ этихъ случаяхъ, при заключеніи книгъ, предварительно необходимо отдѣлить то, что не касается даннаго періода или же—прибавить такія суммы, которыя хотя и подлежатъ поступленію или выдачѣ въ слѣдующемъ періодѣ, но составляютъ доходъ или затрату даннаго періода.

Если день заключенія книгъ заранѣе извѣстенъ, то можно вести запись такъ, чтобы всѣ услуги, не касающіяся даннаго періода, при записи сразу отливались въ особые Счета, какъ напримѣръ: «Счетъ Процентовъ будущаго года», «Счетъ Торговыхъ расходовъ будущаго года» и т. д. Эти счета и переходятъ въ активъ или пассивъ Инвентаря. Счета результатовъ, въ такихъ случаяхъ, оказываются содержащими именно то, что касается даннаго отчетнаго періода. При незначительности предпріятія можно придерживаться этого правила, но въ общемъ подобные разсчеты въ ходу операцій дѣлаются весьма рѣдко. Большею частью окончательный выводъ оставляется на конецъ года.

Когда всѣ Счета результатовъ оказываются въ точности опредѣленными и переведенными на Счетъ Прибылей и Убытковъ, Счетъ этотъ заключается посредствомъ перевода окончательнаго результата на Счетъ Капитала оказавшеюся пользою. При наличности убытковъ, т.-е. при перевѣсѣ дебета надъ кредитомъ по Счету Прибылей и Убытковъ, эта разница отмѣчается въ дебетѣ Счета Капитала или—Счета Капитала А., Б., и т. д., если предпріятіе принадлежитъ нѣсколькимъ хозяевамъ, какъ чистый убытокъ за данный періодъ. Такимъ же образомъ въ кредитѣ хозяина или хозяевъ отмѣчается увеличеніе первоначальнаго капитала.

Въ акціонерныхъ и паевыхъ предпріятіяхъ, въ которыхъ капиталъ выражаетъ номинальную стоимость выпущенныхъ акцій или паевъ, не принято видоизмѣнять самый капиталъ въ случаѣ убытка. Капиталъ покрывается или резервомъ (запаснымъ капиталомъ), а если такового нѣтъ, то онъ, до покрытія, числится въ активѣ. Чтобы, однако, не вводить въ заблужденіе ни себя, ни другихъ, необходимо записать убытокъ въ активъ подъ вполнѣ яснымъ наименованіемъ. При этомъ слѣдуетъ заботиться также и о томъ, чтобы видно было, за какое именно время образовался убытокъ. Подобная сумма въ активѣ будетъ указывать на то, что актива не хватаетъ на данную сумму на покрытіе всего пассива. Прибыль же переводится въ пассивъ и распредѣляется, на основаніи устава, компанейскаго договора и пр., на Счета: резервнаго капитала, дивиденда и пр. При выдачѣ дивиденда, Счетъ этотъ дебитуется съ кредитованіемъ счета Кассы и въ пассивѣ числится лишь сумма невыданнаго, невыплаченнаго, неистребованнаго дивиденда. Кредиторомъ можетъ выступить здѣсь и лицо-учрежденіе, выплачивающее по нашему порученію дивидендъ данному акціонеру, пайщику и пр., если онъ оказывается живущимъ не въ мѣстѣ осѣдлости (эстаблированности) нашего предпріятія. Чѣмъ значительнѣе сумма резервнаго капитала, тѣмъ солиднѣе предпріятіе, тѣмъ болѣе оно обезпечено на случай убытковъ и тѣмъ удобнѣе оно можетъ распре-

дѣлять равномѣрно прибыль. Лишь этотъ окончательный результатъ можетъ установить равновѣсіе между активомъ и пассивомъ, считая въ пассивѣ сумму прежняго капитала. Иными словами: разница между активомъ и пассивомъ представляетъ сумму пользы или убытка за отчетный періодъ, мѣняя (увеличивая или уменьшая) сумму первоначальнаго капитала.

Когда капиталъ уже увеличенъ или уменьшенъ результатомъ періода, можно и окончательно составить Инвентарь. Посредствомъ этого Инвентаря заключаются всѣ Счета Главной Книги и выводится окончательная картина ихъ дебитовыхъ или кредитовыхъ остатковъ, общія суммы которыхъ должны быть обязательно равны. Если не получается равенства между итогами всѣхъ дебитовыхъ и кредитовыхъ остатковъ, то это свидѣтельствуетъ о наличности ошибки или въ какомъ либо остаткѣ, или—въ суммѣ результата, измѣнившей капиталъ. И то, и другое необходимо тщательно провѣрить.

Окончательные же остатки выводятся, лучше всего, посредствомъ составленія послѣ всѣхъ сдѣланныхъ записей вновь провѣреннаго баланса. Если остатки равны, то, какъ уже извѣстно, ими нужно заключить старые и перевести ихъ на новые Счета, а такъ какъ передачу этихъ остатковъ на новые Счета принято отмѣчать не только по Главной Книгѣ, но—и въ книгѣ хронологической записи—Меморіалѣ, то является необходимость въ такой переводной статьѣ, которая, будучи разнесена, старый Счетъ забалансировала бы, а въ новомъ—представляла бы его остатокъ и начало.

Этими краткими замѣчаніями можно ограничить теорію заключенія Счетовъ. Частности и подробности читатель могъ усмотрѣть изъ различныхъ пріемовъ, къ которымъ мы прибѣгли при заключеніи книгъ нашего небольшого предпріятія по веденію въ немъ этихъ книгъ за указанный двухмѣсячный періодъ.

Сводъ дѣйствій по заключенію Книгъ. 1) Заключеніе параллельныхъ книгъ, на основаніи сводныхъ, коллективныхъ данныхъ по Счетамъ Главной Книги;

2) выводъ (вычисленіе) прибылей и убытковъ въ особомъ Счетѣ такого же названія, причемъ названный Счетъ

3) передаетъ чистую прибыль Счету Капитала, отъ котораго онъ же, Счетъ Прибылей и Убытковъ, получаетъ, въ возмѣщеніе, и убытокъ, если таковой не выводится въ видѣ самостоятельной статьи актива;

4) Счетъ Баланса соединяетъ всѣ активныя и пассивныя части имущества и

5) передаетъ чистое имущество Счету Капитала.

Засимъ въ Меморіалѣ надлежитъ:

1) Счетъ Прибылей и Убытковъ дебитовать за убытокъ;
2) „ „ „ кредитовать за прибыль;
3) „ „ „ дебитовать Счетомъ Капитала за чистую прибыль;
4) „ „ „ кредитовать Счетомъ Капитала за чистый убытокъ;
5) „ Баланса дебитовать за активъ;
6) „ „ кредитовать за пассивъ;
7) „ „ кредитовать за передачу чистаго имущества Счету Капитала.

2. Подсобныя конторскія книги, какъ матеріалъ и оправдательные документы для книговыхъ записей.

Книгъ этой категоріи, по нашему предпріятію, оказывается, числомъ, шесть, хотя ихъ можетъ быть, въ дѣйствительности, больше или меньше. Часть изъ нихъ (какъ Кассовая Книга, Инвентарная и др.) оказывается неустранимою и неизбѣжною, ибо приходъ и расходъ наличныхъ денегъ, инвентаризація имущества и пр. свойственны всѣмъ предпріятіямъ. Другая часть, напротивъ того, зависитъ отъ того, входитъ ли данная операція въ кругъ нашихъ дѣйствій, или—нѣтъ (взносъ денегъ на текущій счетъ, выписка и отправка товаровъ и пр.). Всѣ вышеозначенныя книги таковы:

А. Инвентарная Книга,
Б. Кассовая Книга (Приходо-Расходная Книга).
В. Разсчетная Книжка.
Г. Калькуляціонная Книга.
Д. Экспедиціонная Книга (или: Спедиціонная Книга) и
Е. Ордерная Книга (или: Книга Заказовъ).

Даты, показанныя у всѣхъ статей, дадутъ читателю возможность установить связь между всѣми книгами означенной категоріи съ основными книгами (Меморіаломъ и Главною Книгою), слѣдующими за таковыми.

Инвентарная Книга.

Опись на 30-е Іюня 1900 г.

Активъ.						
Наличными:						
въ кассѣ			8000	—		
„ Спб. Учетномъ и Ссудномъ Банкѣ на текущемъ счету.			20000	—	28000	—
Фондовъ:						
4% Желѣзнодорожной Ренты.						
10 листовъ по 1000 р. = R° 10000. —						
4 „ „ 500 р. = „ 2000. —						
50 „ „ 100 р. = „ 5000. —						
64 листа на . . . . R° 17000. — по 00 . .	16745	—				
% съ 0-го Мая R° 141.67						
5% налогъ —:— „ 7.09	134	58	16879	58		
4½% облигаціи Спб. Городск. Кредитн. Общ.						
4 листа по 5000 р. = R° 20000. —						
8 „ „ 1000 р. = „ 8000. —						
13 „ „ 500 р. = „ 6500. —						
26 „ „ 100 р. — „ 2600. —						
51 листъ на . . . . R° 37100. — по 00 . .	34503	—				
% съ 1-го Марта R° 618.33						
5% сборъ —:— „ 30.92	587	41	35090	41		
5% билеты I Выигрышнаго займа.						
300 билетовъ = R° 30000 — по 000	81900	—				
% съ 1-го Января R° 750. —						
5% сборъ —:— „ 37.50	712	50	82612	50		
5% билеты II Выигрышнаго займа.						
150 билетовъ = R° 15000. — по 000	37500	—				
% съ 1-го Марта R° 250. —						
5% сборъ —:— „ 12.50	237	50	37737	50	172319	99
(Транспортъ) Переносъ . . .					200319	99

Переносъ					200319	99
Акцій:						
100 акц. Общества Столичнаго Освѣщенія à 000 р.			16800	—		
50 „ Пивоваренаго завода „Баварія“ à 000 р.			12750	—		
20 „ 1-го Страхов. отъ огня Общества à 0000 р.			24600	—	54150	—
Товаровъ:						
№№ 20/99 80 бочекъ Рису 1411 пуд. 02℔ по 7 р.			9877	35		
„ 240/389 150 мѣшковъ Кофе-доминго 607 пуд. 32 ℔ по 10 р. 80 к.			6564	24		
„ 20/99 80 кипъ Хлопчатой бумаги Георгіевской 841 пуд. 04℔ по 0 р. 80 к. . .			7401	68		
„ 30/138 100 кипъ Хлопчатой бумаги Орлеанской 1330 пуд. по 9 р.			11970	—		
„ 1/4 4 ящика Индиго Бенгальскаго 24 пуд. 06 ℔ по 000 р.			2777	25	38590	52
Векселя къ полученію (Векселя-Римессы):						
н/ А. Бурмистрова ср. 10/20 Іюля с. г. .			2000	—		
К. Гауфа „ 26/5 Августа . .			1500	—	3500	—
Дебиторы:						
К. Меркъ и К° Гамбургъ Rm℔ 1443.75 d à 00 . .			736	31		
Д. Вильсонъ и К° Лондонъ £s 800.—.—. à 00 . .			8400	—		
Г. А. Марковниковъ и К° Москва			1440	—		
П. П. Бородинъ здѣсь			820	—		
П. Ѳ. Бабиковъ „			645	—	12041	31
Вещей и мебели						
движимость и конторское устройство по описи . .					1240	—
Переносъ					309841	82

Переносъ					309841	82
Пассивъ.						
Векселя къ платежу (Векселя-Тратты):						
L[a] В. Тимофеевъ °/К. Бѣляевъ ср. 10/20 Августа .	1000	—				
„ К. Минюхинъ °/Н. Свѣшниковъ ср. 15/25 „ .	800	—	1800	—		
Кредиторы:						
Пальмерсъ и Сикстонъ, Ливерпуль £s 30.—.—. à 00	315	—				
К. Дюнонъ, Гавръ frs 4028.— à 00	1651	48				
І. Ротауге, Берлинъ Rm℔ 3858.— à 00	1967	58	3934	06	5734	06
Чистый капиталъ	. . .	. .	. . .	. .	304107	76

Опись на 31-е Августа 1900 г.

Активъ.

Наличными:

въ кассѣ				5178	06		
„ Спб. Учетномъ и Ссудномъ Банкѣ на текущемъ счету				89708	90	94886	96

Фонды:

4% Желѣзнодорожная Рента.

10 листовъ по 1000 р. =	R° 10.000.—						
2 „ „ 500 р. =	„ 1000.—						
14 „ „ 100 р. =	„ 1400.—						
26 листовъ на	R° 12400.— по 00		12214	—			
% съ 1-го Мая	R° 206.67						
5% сборъ	÷ „ 10.34		196	33	12410	33	

4½% облигац. Спб. Городск. Кредитн. Общ.

2 листа по 5000 р. =	R° 10000.—						
8 „ „ 1000 р. =	„ 8000.—						
8 „ „ 500 р. =	„ 4000.—						
7 „ „ 100 р. =	„ 700.—						
25 листовъ на	R° 22700.— à 00		21224	50			
% съ 1-го Марта	R° 567.50						
5% госуд. сборъ	÷ „ 28.38		539	12	21763	62	

5% билеты I Выигрышнаго займа.

300 билетовъ =	R° 30.000.— à 000		79200	—			
% съ 1-го Іюля	R° 250.—						
5% сборъ	÷ „ 12.50		237	50	79437	50	

5% билеты II Выигрышнаго займа.

12 билетовъ =	R° 1200.— à 000		2964	—			
% съ 1-го Марта	R° 30.—						
5% сборъ	÷ „ 1.50		28	50	2992	50	116603	95
Переносъ							211490	91

Переносъ					211490	91
Акціи:						
50 акц. Общества Столичнаго Освѣщенія à 000 р. .			8000	—		
5 „ 1-го Страхов. отъ огня Общества à 000 р. .			6300	—	14300	—
Товары:						
№№ 31/100 70 боч. Рису 1233 пуд. 33 ℔ по 0 р. 25 к.			10179	06		
„ 21/200 180 мѣшковъ Кофе-доминго 729 пуд. 27 ℔ по 00 р. 24 к.			11849	92		
„ 9/12 4 бочки кофе Цейлонскаго 103 пуд. 37 ℔ по 00 р. 59 к.			2035	89		
„ 61/300 240 мѣшковъ Какао-Каракасъ 716 пуд. 24 ℔ по 00 р. 74 к.			16295	48		
„ 24/40 17 бочекъ Коринки 239 пуд. 02 ℔ по 0 р. 90 к.			1410	40		
„ 39/60 22 мѣшка Пимента 61 пуд. 27 ℔ по 0 р. 81 к.			543	36		
„ 1/100 100 кипъ Хлопчатой бумаги Георгіевской 877 пуд. 39 ℔ по 9 р. 76 к.			8569	04		
„ 43/99 57 кипъ Хлопчатой бумаги Георгіевской 599 пуд. 11 ℔ по 8 р. 80 к.			5273	62		
„ 129/160 32 кипы хлопчатой бумаги Пернамбукской 156 пуд. 11 ℔ по 12 р. 16 к. . .			1900	30		
„ 1/4 1 ящикъ Индиго Бенгальскаго 6 пуд. 02 ℔ по 000 р.			695	75	58752	82
Векселя-Римессы:						
н/ П. Доронина ср. 27/6 Сентября с. г.			3704	—		
Перенѣсъ			3704	—	284543	73

Переносъ				3704	—	284543	73
н/ К. Ершова ср. 10/20 Октября.				911	62	4615	62
Дебиторы:							
К. Меркъ и К°, Гамбургъ	Rm℔. 12963.19 ₰	à	00	6027	88		
Д. Вильсонъ и К°, Лондонъ	£s. 89.1·/.— ₰	à	00	845	98		
Г. А. Марковниковъ, Москва.				9358	23		
П. П. Бородинъ, здѣсь.				6389	35		
П. Ѳ. Бабиковъ „				719	21		
І. Ротауге, Берлинъ	Rm℔. 2422.—	à	00	1126	23		
Н. К. Бѣляевъ, здѣсь				8368	80		
Ѳ. П. Буйницкій „				6042	72		
П. А. Кокоревъ „				10917	33	49795	73
Вещей и мебели:							
движимость и конторское устройство						1219	33
						340174	41
Пассивъ:							
Кредиторы:							
К. Дюнонъ, Гавръ	frs. 1532.63ct	à	00	567	07		
Ѳ. А. Тимофеевъ, здѣсь				21283	75		
Т. Гомпертцъ, Амстердамъ	Cfl. 650.06c	à	00	510	30	22361	12
Чистый капиталъ.						317813	29

Кассовая

1

Приходъ. **1900 г.** **Іюль**

Іюля	1	Остатокъ на 1-е Іюля.			8000	—
		за проданныя акціи Спб. Страхового отъ огня Общества.			18675	—
		за проданную Георгіевскую хлопчатую бумагу . . .			1545	70
„	2	проценты по купонамъ отъ билетовъ I Выигрышнаго займа			712	50
„	4	по учтенному векселю № 2	1500	—		
		а за исключеніемъ процентовъ	9	04	1490	96
„	10	за проданныя облигаціи Спб. Городского Кредитнаго Общества	6949	75		
		за проданные билеты II Выигрышнаго займа . . .	34872	88	41822	63
„	20	платежъ по векселю № 1.			2000	—
„	21	за проданную Орлеанскую и Георгіевскую хлопчатую бумагу			3750	18
„	26	за проданную 4% Государственную Ренту			7108	62
„	29	„ „ 4% „ „			5508	85
					90614	44

Книга.

Мѣсяцъ		1900 г.	Расходъ.			
Іюля	4	За издержки при отправкѣ пакли въ Дунди. . . .			90	—
„	5	внесено на текущій счетъ въ Спб. Учетный и Ссудный Банкъ			3000	—
„	8	платежъ И. И. Ѳедорову			4370	08
„	9	за издержки на какао			3681	70
„	13	за купленную 4% Государственную Ренту	7976	—		
		за купленныя облигаціи Спб. Городского Кредитнаго Общества	7674	07	15650	07
„	16	платежъ И. В. Юнкеру и К°.			22767	18
„	17	за купленныя акціи Пивоваренаго завода „Баварія“.			2500	—
„	19	за издержки на корзинку.			1202	74
„	22	внесено на текущій счетъ въ Спб. Учетный и Ссудный Банкъ			3000	—
		за издержки на кофе и рисъ			5466	26
„	28	за издержки на индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.			622	46
„	30	акціи Общества Столичнаго Освѣщенія			16000	—
		за издержки на Пернамбукскую хлопчатую бумагу .			1392	08
	31	жалованье служащимъ	300	—		
		за купленныя марки (или: знаки почтовой оплаты) .	12	55		
		заплачено за квартиру	100	—		
		выдано хозяину (или: Петру Оттоновичу Томсону) на руки	200	—	612	55
		Остатокъ на 1-е Августа.			10259	32
					90614	44

2

Приходъ. **1900 г.** **Августъ**

Августа	1	Остатокъ на 1-е Августа			10259	32
„	3	за проданную Пернамбукскую хлопчатую бумагу . .			527	17
„	5	за проданныя акціи Пивоваренаго завода „Баварія“.			7650	—
„	7	за полученное на коммиссію индиго			3984	50
„	8	за проданный Цейлонскій кофе.			4572	15
„	9	платежъ по векселю отъ М. Григорьева			30000	—
„	10	за проданныя облигаціи Спб. Городского Кредитнаго Общества			14492	88
„	17	платежъ по переводу на Спб. Международный Банкъ.			10786	40
„	19	„ „ векселю № 3.			2353	—
„	21	за проданное коммиссіонное индиго			11999	48
„	22	за проданный вексель № 6	468	69		
		а за исключеніемъ куртажа	—	58	468	11
„	24	за проданныя акціи Пивоваренаго завода „Баварія“.	33150	—		
		„ „ „ Общества Столичнаго Освѣщенія.	24750	—	57900	—
„	28	получено отъ К. И. Бабикова			600	—
„	31	„ „ М. Е. Бородина			750	—
					156343	01

2

Мѣсяцъ		1900 г.	Расходъ.			
Августа	4	За издержки на Цейлонскій кофе			1303	11
„	10	„ „ „ Пиментъ.			828	71
„	11	за фрахтъ на Рисъ			69	12
„	12	за издержки на Георгіевскую хлопчатую бумагу . .			1570	09
„	14	платежъ по векселю № 3.			8000	—
„	18	за вексель въ CFl. 38,000.—			31160	—
„	20	платежъ по векселю № 1.			1000	—
		пошлина, таможенныя издержки и пр. на рисъ. . .			383	99
„	22	за купленныя акціи Пивовареннаго завода „Баварія“.			25000	
„	23	провозъ по ж. д. хлопчатой бумаги, проданной Г. А. Марковникову и К°.			14	65
„	25	платежъ по векселю № 2.			800	
„	26	внесено на текущій счетъ въ Спб. Учетный и Ссудный Банкъ			80000	
„	31	заплачено: таможенныхъ издержекъ	13	50		
		за нагрузку, взвѣшиваніе и пр.	102	50		
		куртажа	259	28		
		за знаки почтовой оплаты.	5	—		
		наемъ помѣщенія (квартира)	100	—		
		жалованье служащимъ	305	—		
		выдано хозяину (или: Петру Оттоновичу Томсону) на руки	250	—	1035	28
		остатокъ на 1-е Сентября			5178	06
					156343	01

Разсчетная

Дебетъ (выдано). **1900 г.**

Мѣсяцъ и число.		ВЫДАНО.		
Іюля	8	По чеку № 1.	5000	—
„	16	„ „ № 2.	15000	—
„	23	„ „ № 3.	4384	80
Августа	31	Сальдо на 31-е Августа	89708	90
			114093	70

Книжка.

1900 г.

Кредитъ
(принято).

Мѣсяцъ и число.		ПРИНЯТО.		
Іюля	1	Остатокъ	20000	—
»	5	Три тысячи рублей	3000	—
		(*подписи*: кассира и бухгалтера)		
»	6	Перенесено со счета Л. Кноопа восемь тысячъ рублей.	8000	—
		(*подписи*)		
»	22	Три тысячи рублей	3000	—
		(*подписи*)		
Августа	26	Восемьдесятъ тысячъ рублей	80000	—
		(*подписи*)		
»	31	Проценты за 2 мѣсяца	93	70
			114093	70
Сентября	1	Остатокъ капитала	89615	20
		Процентовъ	93	70
		Всего	89708	90
		(*подписи*)		

Калькуляціонная Книга.

Калькуляція на Кофе и Рисъ изъ Гамбурга.

1900 г. Іюля	14	Стоимость по фактурѣ № 0 Rmk. 42124.68 ₰ à 00 . . .				22220	77
„	22	**Издержки при полученіи:**					
		Фрахтъ				326	12
		Пошлина на рисъ		1935	10		
		„ „ кофе		3101	59	5036	69
		Таможенныя издержки				4	50
		за выгрузку и взвѣшиваніе риса		29	—		
		„ „ „ „ кофе		9	95	38	95
		Провозъ до кладовой				50	—
						27687	03
		1. Издержки по цѣнѣ:					
		Куртажъ и полисъ	Rmk. 25.25 ₰				
		Страхованіе	„ 281.25				
		Коммиссія	„ 825.98				
			Rmk. 1132.48				
		à 00	R°. 597.38				
		Таможенныя издержки	„ 4.50				
			R°. 601.88				
		21583.56 : 601.88 = 100 : x					
		стоимость товара — издержки					
		$x = 2{,}789\,\%$					
		2. Издержки по количеству:					
		за принятіе и отправленіе	Rmk. 75.51 ₰				
		à 00	R°. 39.83				
		Фрахтъ и провозъ до кладовой	„ 386.12				
			R°. 425.95				
		$x : 425.95 = 1 : 2798{,}17$					
		$x = 15{,}22$ к.					

		Рисъ		Кофе		Всего	
		Бр. 1969 пуд. 14 ℔		Бр. 828 пуд. 33 ℔			
		на лицо 1762 пуд. 23 ℔		на лицо 810 пуд. 20 ℔			
Стоимость товара безъ издержекъ	Rm℔.	22838	80	18491	20	41330	—
Декортъ 1%	„	228	39	184	91	413	30
	Rm℔.	22610	41	18306	29	40916	70
по курсу 00	R°	11926	99	9656	57	21583	56
издержки по цѣнѣ 2.8%		332	60	269	28	601	88
„ „ количеству		299	78	126	17	425	95
пошлина		1935	10	3101	59	5036	69
выгрузка и взвѣшиваніе		29	—	9	95	38	95
	R°	14523	47	13163	56	27687	03
стоимость 1-го пуда.		8	25	16	24		

1762 23
810 20
2573 3

1969 - 14
828 - 33
2798 7

1

Получено.

Экспедиціонная (Спе-

1900 г. Августа	11	Получено отъ К. Меркъ и К°. въ Гамбургѣ для отправленія по желѣзной дорогѣ въ Москву фирмѣ К. Митрополову и сыновья				
		М. С. №№ 1/30 30 бочекъ Рису Бр. 368 пуд.				
		Издержки:				
		Фрахтъ	69	12		
	20	пошлина съ 331 пуд. 08 ℔ à 00 к. съ пуда . . .	356	22		
		таможенныя издержки	4	50		
		надзоръ въ таможнѣ за 0 дней à 00 к. въ день. .	2	70		
		выгрузка, взвѣшиваніе и провозъ до желѣзной дороги	19	22		
		почтовые расходы и вексельная бумага	1	35		
		коммиссія 00 к. съ бочки	15	—		
		куртажъ вексельный	—	58	468	69
					468	69

диціонная) Книга.

Отправлено. 1

1900 г. Августа	20	Отправлено въ Москву дому К. Митрополова и сыновья по желѣзной дорогѣ.				
		М. С. 1/30 30 бочекъ Рису.				
		Счетъ издержкамъ № 00			468	69
		на каковую сумму выданъ на означенный домъ вексель собственному приказу въ 5 дн. п/ пр.				
					468	69

Ордерная Книга.

(Книга Заказовъ, Книга Приказовъ).

Время полученія заказа.		Заказъ полученъ отъ	Мѣстожительство заказчика.	Предметъ заказа.	Время исполненія заказа.		№ фактуры или счета.	Подтвердительное письмо отъ		Стран. Меморіала *).	Отмѣтки (или: замѣтки, или: примѣчанія).
Іюля	4	Д. Вильсонъ и К°	Лондонъ.	80 бочекъ сала	8	Іюля	2	0	Іюля	№ 13	
„	14	d°	„	00 бунт. льна	27	„	10	00	d°	№ 32	
„	19	К. Меркъ и К°	Гамбургъ.	60 боч. поташу	25	„	9	1	Августъ	№ 30	

*) Изъ соображеній техническо-типографскаго свойства здѣсь указана не страница Меморіала, а—№ подлежащей меморіальной статьи.

3. Книги основныя.

Книгъ означенной категоріи имѣется, какъ читателю извѣстно, двѣ: Меморіалъ и Главная Книга, изъ коихъ одна предназначается для хронологической, а другая — для систематической записи. Обѣ онѣ являются неустранимыми и незамѣнимыми, ибо въ нихъ сосредоточена, собственно говоря, вся Бухгалтерія. №№ меморіальныхъ статей относятся къ ходу (случаямъ) операцій, помѣщеннымъ выше (стр. 151 – 171).

Это дастъ читателю возможность сопоставлять самыя темы съ подлежащими меморіальными статьями, которыя онъ, въ свою очередь, можетъ сопоставлять съ тѣми, какія онъ, читатель, будетъ вести *самостоятельно*.

Названія книгъ помѣщены у насъ большею частью въ заголовкѣ подлежащихъ образцовъ-схемъ. На самомъ же дѣлѣ они воспроизводятся всегда на обложкѣ данной конторской книги, какъ и на ея корешкѣ. На обложкѣ же (наверху) воспроизводится обыкновенно и фирма даннаго учрежденія. Исключеніе составляетъ Разсчетная Книжка (см. выше: стр. 190—191), которая, будучи формата въ 32° (очень рѣдко—въ маленькомъ 8°), выдается изъ подлежащаго кредитнаго учрежденія *за своею фирмою* съ *рукописнымъ* воспроизведеніемъ фирмы (фамиліи) вкладчика и съ указаніемъ № текущаго счета (по порядку времени его открытія).

Меморіалъ.

БИБЛІОТЕКА Ученаго Комитета М. п. Ф. Н.

1

Іюль 1900 г.

		1				
№ 1		Счетъ Разныхъ				
	1	**Счету Баланса**				
		за состоящее налицо активное имущество				
	2	**Счетъ Кассы**	8000	—		
	5	„ **Спб. Учетнаго Банка Текущій Счетъ.**	20000	—		
	7	„ **Фондовъ**	172319	99		
	6	„ **Акцій**	54150	—		
	8	„ **Товаровъ**	38590	52		
	10	„ **Векселей-Римессъ**	3500	—		
	11	„ **К. Меркъ и К°,** Гамбургъ Rm℔. 1443.75	736	31		
	12	„ **Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ C/N. £s 800.—	8400	—		
	14	„ **Г. А. Марковникова и К°.** Москва .	1440	—		
	15	„ **П. П. Бородина** здѣсь	820	—		
	16	„ **П. Ѳ. Бабикова** здѣсь	645	—		
	17	„ **Вещей и Мебели**	1240	—	309841	82
		1				
№ 2	1	**Счетъ Баланса**				
		Счету Разныхъ				
		за пассивъ и чистый капиталъ				
	13	**Счету Векселей-траттъ**	1800	—		
	18	„ **Пальмерсъ и Сикстонъ** Ливерпуль £s 30.—/— . . .	315	—		
	19	„ **К. Дюнонъ,** Гавръ Frs. 4028.—	1651	48		
	20	„ **І. Ротауге,** Берлинъ Rm℔, 3858.—	1967	58		
	21	„ **Капитала**	304107	76	309841	82
		Переносъ . . .			619683	64

Іюль 1900 г.

		Переносъ . . .			619683 64
		1			
№ 3	2	**Счетъ Кассы**			
		Счету Разныхъ			
	6	**Счету Акцій**			
		за проданныя 15 акцій Спб. Страхового отъ огня Общества à 0000 р.	18675 —		
	8	**Счету Товаровъ**			
		за проданныя 15 кипъ Хлопчатой бумаги Георгіевской Нто 157 пуд. 29 ℔ à 0 р. 80 к.	1545 70	20220 70	
		2			
№ 4	2	**Счетъ Кассы**			
	7	**Счету Фондовъ**			
		за срочные купоны отъ билетовъ I Выигрышнаго займа на 1/VII 1900 г.		712 50	
		3			
№ 5	8	**Счетъ Товаровъ**			
	11	**Счету К. Меркъ и К°** Гамбургъ			
		за ихъ фактуру № 1 на 300 мѣшковъ Какао Rm℔. 32728.— à 00 . . .		16691 28	
		3			
№ 6	22	**Счетъ Н. К. Бѣляева** здѣсь			
	8	**Счету Товаровъ**			
		за проданные ему ср. на 3 мѣсяца			
		30 боч. Рису 529 пуд. 08℔ по 0 р.	4233 60		
		85 мѣшк. Кофе. 344 „ 24 „ „ 00 р.	4135 20	8368 80	
		Переносъ . . .			665676 92

Іюль 1900 г.

		Переносъ . . .			665676	92
		4				
№ 7	23	**Счетъ Пакли на коммиссіи у К. Никольсъ и К°.**, Дунди				
		Счету Разныхъ				
	24	**Счету Θ. А. Тимофеева** здѣсь				
		за купленные у него ср. на 2 мц. 3521 пуд. 20℔ Льняной пакли á 0 р. 00 к. и посланные въ Дунди на кораблѣ „Антигона“ для продажи за н/ счетъ	8803	75		
	2	**Счету Кассы**				
		за издержки при отправкѣ пакли . .	90	—	8893	75
		4				
№ 8		Счетъ Разныхъ				
	10	**Счету Векселей-Римессъ**				
	2	**Счетъ Кассы**				
		за полученные изъ Спб. Учетнаго и Ссуд. Банка по учтенному векселю № 2 н/ П. Гауфа	1490	96		
	25	**Счетъ Процентовъ**				
		дисконтъ по 0% по этому векселю .	9	04	1500	—
		5				
№ 9	5	**Счетъ Спб. Учетн. Банка Текущ. Счетъ**				
	2	**Счету Кассы**				
		внесено на текущій счетъ			3000	—
		5				
№ 10	10	**Счетъ Векселей-Римессъ**				
	8	**Счету Товаровъ**				
		за проданные Н. Стефановичу 3 ящика Индиго 18 пуд. 04℔ по 000 р., въ уплату за которые полученъ вексель н/ П. Расторгуева ср. 9/19 Августа с. г.			2353	—
		Переносъ . . .			681423	67

Іюль 1900 г.

		Переносъ . . .			681423	67
		6				
№ 11		Счетъ Разныхъ				
	8	**Счету Товаровъ**				
		за проданныя Л. Кноопу частью по векселю, частью за наличныя (по чеку) 80 кипъ Орлеанской хлопчатой бумаги 1064 пуд. по 00 р.				
	5	**Счетъ Спб. Учетн. Банка Текущ. Сч.**				
		за переносимый на нашъ текущ. счетъ.	8000	—		
	10	**Счетъ Векселей-Римессъ**				
		за его вексель н/ П. Дородникова ср. 25/6 Сентября	3704	—	11704	—
		8				
№ 12	8	**Счетъ Товаровъ**				
		Счету Разныхъ				
		за купленныя отъ И. И. Ѳедорова частью на наличныя, частью чекомъ 80 боч. сала въ 1735 пуд. 08℔ à 00 р.				
	5	**Счету Спб. Учетн. Банка Текущ. Сч.**				
		за выданный И. И. Ѳедорову чекъ . .	5000	—		
	2	**Счету Кассы**				
		за выданныя ему наличными	4370	08	9370	08
		8				
№ 13	26	**Счетъ Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ C/L				
		Счету Разныхъ				
		за нашу фактуру № 00 на 80 боч. сала				
	8	**Счету Товаровъ**				
		за стоимость сала	9370	08		
	27	**Счету Таможенныхъ Издержекъ**				
		за декларацію и пр.	4	50		
	28	**Счету Издержекъ**				
		за взвѣшиваніе, нагрузку и пр. . .	28	50		
		Переносъ . . .	9403	08	702497	75

		Переносъ . . .	9403	08	702497	75
	29	**Счету Куртажа**				
		за товарный, корабельный и вексельный куртажъ	63	64		
	30	**Счету Коммиссіи**				
		н/ коммиссія	283	67		
	31	**Счету Торговыхъ Расходовъ**				
		за вексельную бумагу	12	21	9762	60
		9				
№ 14	8	**Счетъ Товаровъ**				
	2	**Счету Кассы**				
		за издержки на Какао			3681	70
		10				
№ 15	2	**Счетъ Кассы**				
	7	**Счету Фондовъ**				
		за проданныя К. Степанову R° 7300.—Обл. Спб. Гор. Кред. Общ. по 00. . . 6825.50 проценты. . 124.25	6949	75		
		R° 13800.—II Выигрышнаго Займа по 000 . . 34638.— проценты. . 234.88	34872	88	41822	63
		12				
№ 16	8	**Счетъ Товаровъ**				
	12	**Счету Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ C/N.				
		за ихъ фактуру № 0 на 40 бочекъ Коринки стоимостью въ £s 195.7·/.6^{d} á00			2110	05
		Переносъ . . .			759874	73

		Переносъ . . .			759874	73
		13				
№ 17	7	**Счетъ Фондовъ**				
	2	**Счету Кассы**				
		за купленныя отъ П. Иванова				
		R° 8000.— 4% Желѣзнодор. Ренты				
		à 00 . . R° 7900.—				
		проценты . „ 76.—	7976	—		
		за купленныя отъ П. Елова				
		R° 8100.—Облиг. Спб. Гор. Кред. Общ.				
		à 00 . . R° 7533.—				
		проценты . „ 141.07	7674	07	15650	07
		14				
№ 18	8	**Счетъ Товаровъ**				
	11	**Счету К. Меркъ и К°.** Гамбургъ				
		за ихъ фактуру № 0 на Рисъ и Кофе въ				
		Rmk. 42124. 68 ₰ à 00 . . .			22220	77
		16				
№ 19	32	**Счетъ Фондовъ на коммиссію у К. Меркъ и К°.** Гамбургъ.				
		Счету разныхъ				
		за купленные у И. В. Юнкеръ и К° частью на наличныя, частью по чеку R° 15/т билетовъ II Выигрышнаго Займа и посланные въ Гамбургъ дому К. Меркъ и К° для продажи за н/ счетъ				
	5	**Счету Спб. Учетн. Банка Текущ. Сч.**				
		за выданный И. В. Юнкеру и К° чекъ	15000	—		
	2	**Счету Кассы**				
		за произведенный платежъ	22767	18	37767	18
		Переносъ . . .			835512	75

		Переносъ . . .			835512 75
		17			
№ 20	6	**Счетъ Акцій**			
	2	**Счету Кассы**			
		за купленныя отъ Спб. Международнаго Банка шт. 10 акц. Пивоваренаго Завода «Баварія» à 00 р. . . .			2500 —
		19			
№ 21	8	**Счетъ Товаровъ**			
	2	**Счету Кассы**			
		за издержки на Коринку			1202 74
		20			
№ 22	10	**Счетъ Векселей-Римессъ**			
	8	**Счету Товаровъ**			
		за проданныя П. Н. Бахвалову 10 боч. Коринки 140 пуд. 10 ф. по 0 р. 00 к. въ уплату за которыя полученъ отъ него вексель н/ приказу ср. 10/20 Октября с. г.			911 62
		20			
№ 23	2	**Счетъ Кассы**			
	10	**Счету Векселей-Римессъ**			
		за полученный платежъ по векселю № 0			2000 —
		21			
№ 24	2	**Счетъ Кассы**			
	8	**Счету Товаровъ**			
		за проданныя К. Синелобову:			
		8 кипъ Георгіевской хлопчатой бумаги 84 пуд. 04 ф. à 0 р.	824 18		
		20 кипъ Орлеанской хлопчатой бумаги 266 пуд. à 00 р.	2926 —		3750 18
		22			
№ 25	5	**Счетъ Спб. Учетн. Банка Текущ. Сч.**			
	2	**Счету Кассы**			
		за внесенные на текущій счетъ . . .			3000 —
		Переносъ . . .			848877 29

		Переносъ . . .			848877 29
		22			
№ 26	8	**Счетъ Товаровъ**			
	2	**Счету Кассы**			
		за издержки на Кофе и Рисъ . . .			5466 26
		23			
№ 27	11	**Счетъ дома К. Меркъ и К°.** Гамбургъ			
	32	**Счету фонд. на коммисс. у К. Меркъ и К°.**			
		за чистую выгрузку отъ продажи билетовъ II Выигрышнаго займа			
		Rm℔ 77381.10 ₰ à 00			39464 36
		23			
№ 28	8	**Счетъ Товаровъ**			
	5	**Счету Спб. Учетн. Банка Текущ. Сч.**			
		за купленныя у К. Толвинскаго 60 боч. поташу въ 1566 пуд. à 00 р. за берковецъ съ платежемъ ему чекомъ .			4384 80
		24			
№ 29	33	**Счетъ фондовъ на коммисс. у I. Ротауге,** Берлинъ			
	34	**Счету Т. Гомпертцъ,** Амстердамъ			
		за купленные послѣднимъ К° 12000.— билетовъ II Выигрышнаго займа и посланные въ Берлинъ дому I. Ротауге для продажи за н/ счетъ СЧ 38650. 06 à 00 р.			32852 55
		25			
№ 30	11	**Счетъ К. Меркъ и К°.** Гамбургъ.			
		Счету Разныхъ			
		за н/ фактуру № 0 на 60 боч. Поташу въ Rm℔ 8991.02.			
		Переносъ . . .			931045 26

		Переносъ . . .			931045	26
	8	**Счету Товаровъ**	4384	80		
	27	„ **Таможенныхъ Издержекъ** .	4	50		
	28	„ **Издержекъ**	24	—		
	29	„ **Куртажа**	31	98		
	31	„ **Торговыхъ расходовъ** . . .	6	92		
	30	„ **Коммиссіи**	133	22	4585	42
		26				
№ 31	2	**Счетъ Кассы**				
	7	**Счету Фондовъ**				
		за проданныя Н. Спиридонову				
		R° 7100.—4% Желѣзнодор. Ренты				
		à 00 . . R° 7029.—				
		проценты . „ 79.62			7108	62
		27				
№ 32	26	**Счетъ Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ C/L				
		Счету Разныхъ				
	24	**Счету Θ. Тимофеева здѣсь**				
		за купленный у него ср. на 2 мѣсяца ленъ, отправленный въ Лондонъ по фактурѣ № 0.	12480	—		
	27	**Счету Таможенныхъ Издержекъ**				
		декларація и издержки.	4	50		
	28	**Счету Издержекъ**				
		взвѣшиваніе, нагрузка и пр. . . .	50	—		
	29	**Счету Куртажа**				
		товарный и корабельный куртажъ . .	83	74		
	30	**Счету Коммиссіи**				
		н/ коммиссія.	378	06		
	31	**Счету Торговыхъ расходовъ**				
		расходы	16	27	13012	57
		Переносъ . . .			955751	87

		Переносъ . . .		955751	87
		28			
№ 33	35	**Счетъ Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°.** Лондонъ			
	2	**Счету Кассы**			
		за издержки при полученіи Индиго, посланнаго домомъ д. Вильсонъ и К°. Лондонъ для продажи здѣсь за ихъ счетъ		622	46
		28			
№ 34	8	**Счетъ Товаровъ**			
	18	**Счету Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль			
		за ихъ фактуру № 0 на 160 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги £s 786.5·/.10^{d} à 00		8098	81
		29			
№ 35	2	**Счетъ Кассы**			
	7	**Счету Фондовъ**			
		за проданную 4% Желѣзнодорожн. Ренту R° 5500.— à 00 . . . R° 5445.— проценты . . „ 63.85		5508	85
		30			
№ 36	6	**Счетъ Акцій**			
	2	**Счету Кассы**			
		за купленныя акціи Спб. Общества Столичнаго Освѣщенія шт. 100 акцій à 000 р. . . .		16000	—
		30			
№ 37	8	**Счетъ Товаровъ**			
	36	**Счету М. Барклай и К°**, Лондонъ			
		за ихъ фактуру № 00 на 12 бочекъ Цейлонскаго кофе £s 466.8·/.3^{d} à 00.		4804	05
		Переносъ . . .		990786	04

		Переносъ . . .			990786	04
		30				
№ 38	8	**Счетъ Товаровъ**				
	2	**Счету Кассы**				
		за издержки на Хлопчатую бумагу . .			1392	08
		31				
№ 39		Счетъ Разныхъ				
	2	**Счету Кассы**				
	31	**Счетъ Торговыхъ Расходовъ**				
		жалованье служащимъ R° 300.—				
		за наемъ помѣщенія „ 100.—				
		куплено знаковъ почтовой оплаты . . . . . „ 12.55	412	55		
	37	**Счетъ Петра Оттоновича Томсона.**				
		ему наличными	200	—	612	55
		2			992790	67
№ 40	38	**Счетъ П. А. Кокорева** здѣсь				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданные ему ср. на 3 мѣсяца 50 боч. Рису 881 пуд. 34 ℔ à 0 р. 00 к.	7495	73		
		65 мѣшковъ Кофе-доминго 263 пуд. 08 ℔ à 00 р.	3421	60	10917	33
		2				
№ 41	20	**Счетъ I. Ротауге**, Берлинъ				
	33	**Счету Фондовъ на коммиссіи у I. Ротауге**, Берлинъ				
		за чистую выгрузку отъ продажи R° 12/т. I Выигрышнаго займа согласно счету № 0 въ Rm/k. 66280.— à 00.			33802	80
		Переносъ . . .			44720	13

		Переносъ . . .		44720	13
		— 3 —			
№ 42	3	**Счетъ Кассы**			
	9	**Счету Товаровъ**			
		за проданныя на наличныя деньги 8 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги 39 пуд. 02 ℔ à 00 р. 00 к.		527	17
		— 4 —			
№ 43	9	**Счетъ Товаровъ**			
	3	**Счету Кассы**			
		за издержки на Цейлонскій кофе . .		1303	11
		— 5 —			
№ 44	3	**Счетъ Кассы**			
	6	**Счету Акцій**			
		за проданныя 30 акцій Пивовареннаго завода „Баварія“ à 000 р. . . .		7650	—
		— 5 —			
№ 45	9	**Счетъ Товаровъ**			
	36	**Счету М. Барклай и К.,°** Лондонъ			
		за ихъ фактуру № 00 на 60 мѣшковъ Пимента въ £s 63.19·/. 5$\frac{d}{-}$ à 00		652	50
		— 7 —			
№ 46	3	**Счетъ Кассы**			
	35	**Счету Индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°.,** Лондонъ			
		за проданные 4 ящика Индиго 30 пуд 26 ℔ à 000 р.		3984	50
		Переносъ . . .		58837	41

		Переносъ . . .			58837	41
		7				
№ 47	9	**Счетъ Товаровъ**				
	19	**Счету К. Дюнонъ** въ Гаврѣ				
		за его фактуру № 00 на 100 кипъ Георгіевской хлопчатой бумаги Frs 17504.63 c			7001	85
		8				
№ 48	3	**Счетъ Кассы**				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданныя нами 8 боч. Цейлонскаго кофе 207 пуд. 33 ℔ à 00. . . .			4572	15
		9				
№ 49	19	**Счетъ К. Дюнонъ**, Гавръ.				
	13	**Счету Векселей-Траттъ**				
		за его выдачу н/ насъ о/ М. Віоло 2 нед. /d. Frs 20.000 —			8000	—
		9				
№ 50	3	**Счетъ Кассы**				
	20	**Счету І. Ротауге**, Берлинъ				
		за полученный платежъ по его римессѣ			30000	—
		10				
№ 51	3	**Счетъ Кассы**				
	7	**Счету Фондовъ**				
		за проданныя облигаціи Спб. Городского Кредитн. Общества R° 15200.—				
		à 00 R° 14174.—				
		проценты „ 318.88			14492	88
		Переносъ . . .			122904	29

		Переносъ . . .		122904	29
		10			
№ 52	9	**Счетъ Товаровъ**			
	3	**Счету Кассы**			
		за издержки на Пиментъ		828	71
		11			
№ 53	39	**Счетъ Экспедиціи**			
	3	**Счету Кассы**			
		за фрахтъ на 30 бочекъ Риса, полученныя изъ Гамбурга отъ Г. Меркъ и К⁰ для отправленія въ Москву дому К. Митрополовъ и сыновья . . .		69	12
		12			
№ 54	9	**Счетъ Товаровъ**			
	3	**Счету Кассы**			
		за издержки на Георгіевскую хлопчатую бумагу		1570	09
		13			
№ 55	18	**Счетъ Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль			
	12	**Счету Д. Вильсонъ и К⁰.**, Лондонъ C/N.			
		н/ трассированіе на Д. Вильсонъ К⁰. въ £s 816. 5′/. 10$\frac{d}{-}$ о/ первыхъ à 00		7975	17
		14			
№ 56	13	**Счетъ Векселей-Траттъ**			
	3	**Счету Кассы**			
		н/ платежъ по векселю L^{a} $\frac{-}{-}$ К. Дюнонъ.		8000	—
		Переносъ . . .		141347	38

		Переносъ . . .			141347	38
		14				
№ 57	16	**Счетъ П. Ѳ. Бабиковъ** здѣсь				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданные ему ср. на 2 мѣсяца:				
		5 бочекъ Коринки 70 пуд. 05 ℔ à 0 р. 50 к.	455	81		
		8 мѣшковъ Пимента 22 пуд. 16 ℔ à 0 р. 75 к.	218	40	674	21
		16				
№ 58	40	**Счетъ К. Никольсъ и К°.**, Дунди.				
	23	**Счету Пакли на коммиссіи у К. Никольсъ и К°.**				
		за чистую выручку отъ продажи посланной имъ на коммиссію Пакли согласно счету № 00 £s 1112.—.— à 00			10786	40
		17				
№ 59	3	**Счетъ Кассы**				
	40	**Счету К. Никольсъ и К°.**, Дунди				
		за полученный платежъ по ихъ римессѣ н/ Спб. Международный Банкъ .			10786	40
		18				
№ 60	34	**Счетъ Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ				
	3	**Счету Кассы**				
		за купленные и ему ремитированные Сfl 38000.— н/ Амстердамъ à 00			31160	—
		19				
№ 61	3	**Счетъ Кассы**				
	10	**Счету Векселей-Римессъ**				
		за полученный платежъ по векселю № 0			2353	—
		Переносъ . . .			197107	39

		Переносъ . . .			197107	39
		19				
№ 62	15	**Счетъ П. П. Бородина** здѣсь				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданные ему ср. на 3 нед. 30 боч. Рису 528 пуд. 30℔ à 0 р. 20 к.	4864	50		
		20 мѣшк. Кофе-доминго 80 пуд. 33℔ à 00 р	1454	85	6319	35
		20				
№ 63	39	**Счетъ Экспедиціи.**				
	3	**Счету Кассы**				
		за издержки на Рисъ			383	99
		20				
№ 64	10	**Счетъ Векселей-Римессъ**				
	39	**Счету Экспедиціи**				
		за н/ тратту н/ К. Митрополова и С-я, Москва 5 дн. п/ пр приказу н/ самихъ			468	69
		(см. выше: Спедиціонная Книга стр. 195).				
		20				
№ 65	13	**Счетъ Векселей-Траттъ**				
	3	**Счету Кассы**				
		н/ платежъ по векселю La К. Тимофеевъ о/ Н. Бѣлявскаго ср. 10/20 Августа с. г.			1000	—
		21				
№ 66	3	**Счетъ Кассы**				
	35	**Счету Индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°.**				
		за проданные на наличныя деньги 12 ящиковъ Индиго Нто 91 пуд. 38℔ à 000 р.			11999	48
		Переносъ . . .			217278	90

		Переносъ . . .			217278	90
		21				
№ 67	35	**Счетъ Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ				
		Счету разныхъ				
	31	**Счету Торговыхъ Расходовъ**				
		наемъ кладовой и страхованіе . . .	5	46		
	29	**Счету Куртажа**				
		куртажъ при продажѣ	79	92		
	30	**Счету Коммиссіи**				
		н/ коммиссія.	479	52		
	26	**Счету Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ C/L				
		за чистую выручку согласно счету . .	14796	62	15361	52
		22				
№ 68		Счетъ Разныхъ				
	10	**Счету Векселей-Римессъ**				
	3	**Счетъ Кассы**				
		за поступившую по векселю № 0 н/ К. Митрополова и Сыновья сумму	468	11		
	39	**Счетъ Экспедиціи**				
		за расходы по означенному векселю. .	—	58	468	69
		22				
№ 69	6	**Счетъ Акцій**				
	3	**Счету Кассы**				
		за купленныя 100 акцій Пивоваренаго завода „Баварія“ à 000 р.			25000	—
		Переносъ . . .			258109	11

		Переносъ . . .			258109	11
		23				
№ 70	14	**Счетъ Г. А. Марковникова и К°.**, Москва				
		Счету Разныхъ				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданныя и отправленныя ему 120 кипъ Пернамбукской хлопчатой бумаги, согласно фактурѣ № 00 . .	7903	58		
	3	**Счету Кассы**				
		за издержки по означенной отправкѣ .	14	65	7918	23
		24				
№ 71	3	**Счетъ Кассы.**				
	6	**Счету Акцій**				
		за проданныя:				
		130 акц. Пивоваренаго зав. „Баварія“ по 00 р.	33150	—		
		150 акц. Спб. Общ. Столичн. Освѣщенія по 00 р.	24750	—	57900	—
		24				
№ 72	41	**Счетъ Ѳ. П. Буйницкаго**, здѣсь				
	9	**Счету Товаровъ**				
		за проданные ему ср. на 6 мѣсяц.:				
		60 мѣшк. Какао 179 пуд. 06 ℔ à 00 р.	4478	75		
		30 „ Пимента 84 „ 01 „ „ 0 р. 80 к.	823	45		
		8 боч. Коринки 112 пуд. 08 ℔ à 0 р. 40 к.	740	52	6042	72
		25				
№ 73	13	**Счетъ Векселей-Траттъ**				
	3	**Счету Кассы**				
		за произведенный платежъ по векселю L^a^ К. Минюхинъ о/ Н. Свѣшникова ср. 15/25 Августа с. г. . .			800	—
		Переносъ . . .			330770	06

		Переносъ . . .			330770	06
		26				
№ 74	5	**Счетъ Спб. Учетн. Банка Текущ. сч.**				
	3	**Счету Кассы**				
		внесено на текущій счетъ.			80000	—
		27				
№ 75	36	**Счетъ М. Барклай и К°.**, Лондонъ				
	12	**Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N				
		н/ тратта въ £s 530.7·/.8$\frac{d}{-}$ à 00. .			5091	68
		28				
№ 76	3	**Счетъ Кассы**				
	16	**Счету П. Ѳ. Бабикова**, здѣсь				
		за полученныя отъ него			600	—
		31				
№ 77		Счетъ Разныхъ				
	4	**Счету Кассы**				
	27	**Счетъ Таможенныхъ Издержекъ**				
		издержки на отправленные заграницу товары	13	50		
	28	**Счетъ Издержекъ**				
		уплачено артели по счету.	102	50		
	29	**Счетъ Куртажа**				
		уплачено маклерамъ	259	28		
	31	**Счетъ Торговыхъ Расходовъ**				
		куплены знаки почтов. оплаты R⁰ 5.—				
		жалованье служащимъ „ 305.—				
		за наемъ помѣщенія „ 100.—	410	—		
	37	**Счетъ Петра Оттоновича Томсона**				
		ему наличными	250	—	1035	28
		Переносъ . . .			417497	02

		Переносъ . . .			417497 02
		31			
№ 78	4	**Счетъ Кассы**			
	15	**Счету П. П. Бородина**, здѣсь			
		за полученныя отъ него наличными .			750 —
		31			
№ 79	5	**Счетъ Спб. Учетн. Банка Текущ. сч.**			
	25	**Счету Процентовъ**			
		за начисленные проценты по текущ. счету.			93 70
		31			
№ 80	12	**Счетъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N			
	26	**Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L			
		за переносимый остатокъ со Счета второго на первый £s 831.19/.9^{d} à 00			7978 55
					426319 27
		ОБЩЕЕ ЗАКЛЮЧЕНІЕ 31-го АВГУСТА 1900 г			
№ 81		Счетъ Разныхъ			
	42	**Счету Прибылей и Убытковъ**			
		за оказавшуюся прибыль			
	6	**Счетъ Акцій**	875 —		
	9	„ **Товаровъ**	8728 11		
	11	„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ . . .	153 84		
	18	„ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль .	438 64		
	19	„ **К. Дюнонъ**, Гавръ	86 26		
	23	„ **Пакли на комм. у К. Никольсъ и К°.**	1892 65		
	25	„ **Процентовъ**	84 66		
	30	„ **Коммиссіи.**	1274 47		
	32	„ **Фондовъ на комм. у Г. Меркъ и К°.**	1697 18		
		Переносъ . .	15230 81		

		Переносъ . . .	15230	81		
	33	Счетъ Фондовъ на коммиссіи у I. Ротауге.	950	25		
	34	„ Т. Гомпертцъ, Амстердамъ . . .	1182	25		
	36	„ М. Барклай и К°., Лондонъ . . .	364	87		
	39	„ Экспедиціи	15	—	17743	18
		31				
№ 82	42	Счетъ Прибылей и Убытковъ				
		Счету Разныхъ				
		за оказавшіеся убытки				
	7	Счету Фондовъ	1720	63		
	12	„ Д. Вильсонъ и К°. C/N. . .	355	67		
	17	„ Вещей и мебели.	20	67		
	20	„ I. Ротауге, Берлинъ. . . .	708	99		
	31	„ Торговыхъ Расходовъ. . .	781	69	3587	65
		31				
№ 83	42	Счетъ Прибылей и Убытковъ				
	21	Счету Капитала				
		за чистую прибыль			14155	53
		31				
№ 84	1	Счетъ Баланса				
		Счету Разныхъ				
		за статьи актива				
	4	Счету Кассы.	5178	06		
	5	„ Спб. Учетн. Банка Тек. сч. .	89708	90		
	7	„ Фондовъ	116603	95		
	6	„ Акцій	14300	—		
	9	„ Товаровъ	58752	82		
	10	„ Векселей-Римессъ	4615	62		
		Переносъ . . .	289159	35	35486	36

		Переносъ . . .	289159	35	35486	36
	11	**Счету К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ Rmk. 12963.19	6027	88		
	12	**Счету Д. Вильсонъ и К°.** C/N . .	845	98		
	14	„ **Г. А. Марковниковъ и К°.**, Москва	9358	23		
	15	**Счету П. П. Бородина**, здѣсь. . .	6389	35		
	16	„ **П. Ѳ. Бабикова**, „ . . .	719	21		
	17	„ **Вещей и мебели.**	1219	33		
	20	„ **І. Ротауге**, Берлинъ. . . .	1126	23		
	22	„ **Н. К. Бѣляевъ**, здѣсь . . .	8368	80		
	41	„ **Ѳ. П. Буйницкаго**, здѣсь . .	6042	72		
	38	„ **П. А. Кокорева**, здѣсь . . .	10917	33	340174	41
		31				
№ 85		Счетъ Разныхъ				
	1	**Счету Баланса** за остатки пассива				
	19	**Счетъ К. Дюнона**, Гавръ	567	07		
	24	„ **Ѳ. А. Тимофеевъ**, здѣсь	21283	75		
	34	„ **Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ CFl 650.06	510	30	22361	12
		31				
№ 86	21	**Счетъ Капитала** Счету Разныхъ				
	37	**Счету Петр. Отт. Томсона** за выданные ему въ 1900 г. . . .	450	—		
	1	**Счету Баланса.** за чистый капиталъ.	317813	29	318263	29
					916285	18

Варіанты къ меморіальнымъ статьямъ [1]).

Къ ст. № 8. Можно дебитовать Счетъ Кассы на всю сумму векселя въ 1500 р. съ кредитованіемъ на ту же сумму Счета Векселей-Римессъ, а затѣмъ: дебитовать Счетъ Процентовъ на сумму въ R° 9. 04 к. съ кредитованіемъ на эту же сумму Счета Кассы.

Къ ст. № 10. Можно дебитовать Счетъ Стефановича (или: Счетъ Разныхъ Лицъ, см. выше: стр. 69—70) съ кредитованіемъ Счета Товаровъ, а затѣмъ: дебитовать Счетъ Векселей-Римессъ съ кредитованіемъ Счета Стефановича (Счета Разныхъ Лицъ).

Къ ст. № 11. Можно:

дебитовать Счетъ Л. Кноопа суммою въ 11704 р. и
кредитовать „ Товаровъ „ „ „ ;
дебитовать Счетъ Кассы „ „ 8000 р.
„ „ Векселей-Римессъ „ „ 3704 р. съ
кредитованіемъ Счета Л. Кноопа „ „ 11704 р. ; и
дебитовать Счетъ Банка „ „ 8000 р. съ
кредитованіемъ Счета Кассы „ „ 8000 р.

Къ ст. № 19. Вмѣсто кредитованія Счета Банка 15000 р. и Счета Кассы суммою въ R° 22767. 18 к., можно:

дебитовать Счетъ Кассы суммою въ 15000 р., съ
кредитованіемъ Счета Банка „ „ 15000 р, а затѣмъ кредитовать Счетъ Кассы общею суммою въ R° 37767. 18 коп.

Къ ст. № 22. См. выше: къ ст. № 10.

Къ ст. № 28. Вмѣсто показанной статьи можно сдѣлать двѣ статьи:

1) дебитовать Счетъ Кассы суммою въ R° 4384. 80 к. и
кредитовать Счетъ Банка „ „ „ ;
2) дебитовать Счетъ Товаровъ „ „ „ и
кредитовать Счетъ Кассы „ „ „

Къ ст. № 50. Можно было при полученіи подлежащаго векселя

дебитовать Счетъ Векселей-Римессъ суммою въ 30000 р. и
кредитовать Счетъ І. Ротауге „ „ „

а затѣмъ, по поступленіи платежа по означенному векселю—

дебитовать Счетъ Кассы суммою въ 30000 р. и
кредитовать Счетъ Векселей-Римессъ „ „ „

Къ ст. № 59. См. выше: къ ст. № 50.

Къ ст. № 60. Можно было бы:
дебитовать Счетъ Заграничныхъ векселей суммою въ 31160 р. съ кредитованіемъ Счета Кассы на ту же сумму, а затѣмъ—дебитовать Счетъ Гомпертца съ кредитованіемъ Счета Заграничныхъ векселей тою же суммою въ 31160 р.

Къ ст. № 64. Можно провести все по Счету К. Митрополова (по Счету Разныхъ Лицъ) pro и contra, т.-е.:

дебитовать Счетъ Митрополова суммою въ R° 468. 69 и
кредитовать Счетъ Экспедиціи „ „ „

а затѣмъ:

дебитовать Счетъ Векселей-Римессъ „ „ „ и
кредитовать Счетъ Митрополова „ „ „

Къ ст. № 68. Ср. выше: къ ст. № 8: можно

дебитовать Счетъ Кассы на всю сумму векселя въ R° 468. 69 к. и
кредитовать Счетъ Векселей-Римессъ „ „ „ „ „ „

а затѣмъ—

дебитовать Счетъ Экспедиціи (или: Счетъ Коммиссіи) на R° — 58 к. и
кредитовать Счетъ Кассы „ „

Къ ст. № 79. Можно провести все pro и contra по Кассѣ, т.-е.
дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Процентовъ, а затѣмъ — дебитовать Счетъ Банка и кредитовать Счетъ Кассы (все—суммою въ R° 93. 70 к.).

Счетъ Баланса Начинательнаго слитъ (соединенъ) со Счетомъ Баланса Заключительнаго въ одинъ общій Счетъ Баланса. Тотъ и другой можетъ быть отведенъ одинъ отъ другого и сосредоточенъ въ двухъ самостоятельныхъ Счетахъ Баланса: 1) Счетъ Баланса начинательнаго (исходящаго) и Счетъ Баланса заключительнаго.

Что касается взятыхъ собственникомъ предпріятія (П. О. Томсономъ) 450 р. (см. Ст. Меморіала № 86), то означенную запись можно видоизмѣнить такъ: дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ суммою въ 450 р., пристегнувъ, такимъ образомъ, означенную сумму къ ст. Меморіала № 82, и—кредитовать Счетъ П. О. Томсона. Ср. выше: стр. 132.

---

[1]) Здѣсь воспроизводятся только нѣкоторые варіанты, могущіе имѣть для учащагося практическое значеніе.

Главная Книга.

Алфавитъ Счетовъ Главной Книги.

	стр.
— А. —	
Акціи	6
— Б. —	
Балансъ	1
Банкъ Спб. Учетн. и Ссудный по текущ. сч.	5
Бородинъ П. П., здѣсь	15
Бабиковъ П. Ѳ., здѣсь	16
Бѣляевъ Н. К., здѣсь	22
Барклай М. и К°., Лондонъ	36
Буйницкій Ѳ. П., здѣсь	41
— В. —	
Векселя-Римессы	10
Векселя-Тратты	13
Вильсонъ Д. и К°., Лондонъ C/N.	12
Вильсонъ Д. и К°., „ C/L.	26
Вещи и мебель	17
— Г. —	
Гомпертцъ Т., Амстердамъ	34
— Д. —	
Дюнонъ К., Гавръ	19
— Е. —	
— Ж. —	
— З. —	
— И. —	
Издержки	28
Индиго на коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°., Лондонъ	35
— І. —	
— К. —	
Касса	2
Капиталъ	21
Куртажъ	29
Коммиссія	30
Кокоревъ П. А., здѣсь	38

	стр.
— Л. —	
— М. —	
Меркъ К. и К°., Гамбургъ	11
Марковниковъ Г. А. и К°., Москва	14
— Н. —	
Никольсъ К. и К°., Дунди	40
— О. —	
— П. —	
Пальмерсъ и Сикстонъ, Ливерпуль	18
Пакля на коммиссіи у К. Никольсъ и К°., Дунди	23
Проценты	25
Прибыли и убытки	42
— Р. —	
Ротауге І., Берлинъ	20
— С. —	
— Т. —	
Товары	8
Тимофеевъ Ѳ. А., здѣсь	24
Таможенныя издержки	27
Торговые расходы	31
Томсонъ Петръ Оттоновичъ	37
— У. —	
— Ф. —	
Фонды	7
Фонды на коммиссіи у К. Меркъ и К°., Гамбургъ	32
Фонды на коммиссіи у І. Ротауге, Берлинъ	33
— Х. —	
— Ц. —	
— Ч. —	
— Ш. —	
— Щ. —	
— Э. —	
Экспедиція	39
— Ю. —	
— Я. —	
— Ѳ. —	

1

Дебетъ				Счетъ			
Іюля	1	1	Счету Разныхъ				
			за пассивъ и чистый капиталъ				
			„ **Векселей-Траттъ**	1800	—		
			„ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль	315	—		
			„ **К. Дюнонъ**, Гавръ	1651	48		
			„ **І. Ротауге**, Берлинъ	1967	58		
			„ **Капитала**	304107	76	309841	82
Августа	31	21	Счету Разныхъ				
			за статьи актива				
			„ **Кассы**.	5178	06		
			„ **Спб. Учетн. Банка, Тек. сч**	89708	90		
			„ **Фондовъ**	116603	95		
			„ **Акцій**.	14300	—		
			„ **Товаровъ**.	58752	82		
			„ **Векселей-Римессъ**	4615	62		
			„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ . .	6027	88		
			„ **Д. Вильсонъ и К°.**, C/N . .	845	98		
			„ **Г. А. Марковниковъ и К°.**, Москва	9358	23		
			„ **П. П. Бородина**, здѣсь . . .	6389	35		
			„ **П. Ѳ. Бабикова**, здѣсь . . .	719	21		
			„ **Вещей и Мебели**.	1219	33		
			„ **І. Ротауге**, Берлинъ	1126	23		
			„ **Н. К. Бѣляевъ**, здѣсь . . .	8368	80		
			„ **Ѳ. П. Буйницкаго**, здѣсь . .	6042	72		
			„ **П. А. Кокорева**, здѣсь . . .	10917	33	340174	41
						650016	23

Баланса

Кредитъ

Іюля	1	1	По Счету Разныхъ						
			за состоящее налицо активное имущество						
			„ „ **Кассы.**			8000	—		
			„ „ **Спб. Учетн. Банка, Текущ. счетъ**			20000	—		
			„ „ **Фондовъ**			172319	99		
			„ „ **Акцій.**			54150	—		
			„ „ **Товаровъ.**			38590	52		
			„ „ **Векселей-Римессъ** . . .			3500	—		
			„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ .			736	31		
			„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ.			8400	—		
			„ „ **Г. А. Марковникова и К°.**, Москва			1440	—		
			„ „ **П. П. Бородина**, здѣсь . .			820	—		
			„ „ **П. Ѳ. Бабикова**, здѣсь . .			645	—		
			„ „ **Вещей и Мебели.** . . .			1240	—	309841	82
Августа	31	22	По Счету Разныхъ						
			за остатки пассива						
			„ „ **К. Дюнонъ,** Гавръ. . . .			567	07		
			„ „ **Ѳ. А. Тимофеевъ**, здѣсь . .			21283	75		
			„ „ **Т. Гомпертцъ,** Амстердамъ .			510	30	22361	12
„	31	22	**По Счету Капитала**						
			за чистый капиталъ . . .					317813	29
								650016	23

Дебетъ Счетъ

Іюля	1	1	**Счету Баланса** остатокъ наличными.			8000	—
„	1	2	„ **Акцій** за продан. 15 акцій Спб. Страх. отъ огня Общества à 0000 р.	18675	—		
			„ **Товаровъ** за прод. 15 кипъ хлопчатой бумаги.	1545	70	20220	70
„	2	2	„ **Фондовъ** за сроч. куп. отъ бил. I Выигр. займа 1/VII 1900 г.			712	50
„	4	3	„ **Векселей-Римессъ** получено по учтенному векселю № 2.			1490	96
„	10	5	„ **Фондовъ** за прод. R⁰. 7300.— Спб. Гор. Кр. Общ + R⁰ 13800.— II займа.			41822	63
„	20	7	„ **Векселей-Римессъ** за получ. платежъ по векселю № 0.			2000	—
„	21	7	„ **Товаровъ** продано 28 кипъ Хлопчат. бумаги.			3750	18
„	2[illegible]	9	„ **Фондовъ** за прод. R⁰ 7100.— 4% жел.-дор. ренты.			7108	62
„	29	10	„ **Фондовъ** за прод. R⁰ 5500.— 4% жел.-дор. ренты.			5508	85
			Переносъ . .			90614	44

Кассы. Кредитъ.

Іюля	4	3	По Счету		**Пакли на Коммиссіи у К. Никольсъ и К°.**, Дунди за издержки при отправкѣ Пакли			90 —
„	5	3	„	„	**Спб. Учетн. Банка, Текущ. счетъ** внесено на текущій счетъ .			3000 —
„	8	4	„	„	**Товаровъ** за выданные наличными . .			4370 08
„	9	5	„	„	**Товаровъ** за издержки на Какао . .			3681 70
„	13	6	„	„	**Фондовъ** куплено 4% ж.-дор. ренты и обл. Спб. Гор. Кр. Общ.			15650 07
„	16	6	„	„	**Фондовъ на Коммиссіи у К. Меркъ и К°.** за произведенный платежъ .			22767 18
„	17	7	„	„	**Акцій** куплено 10 акц. Пивовар. зав. „Баварія“			2500 —
„	19	7	„	„	**Товаровъ** издержки на Коринку . . .			1202 74
„	22	7	„	„	**Спб. Учетн. Банка, Текущ. счетъ** за внесенные на текущ. счетъ.			3000 —
„	„	8	„	„	**Товаровъ** за издержки на Кофе и Рисъ.			5466 26
„	28	10	„	„	**Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.** за издержки при пріемѣ Индиго			622 46
„	30	10	„	„	**Акцій** за купленныя акц. Спб. Общ. Стол. Осв.			16000 —
„	„	11	„	„	**Товаровъ** за издержки на Хлопчатую бумагу			1392 08
„	31	11	„	„	**Торговыхъ Расходовъ** жалованья, наемъ и почтов. марки	412 55		
	„	„	„	„	**Петра Оттоновича Томсона** ему наличными	200 —		612 55
					Переносъ . . .			80355 12

Дебетъ. **Счетъ**

Іюля	31		Переносъ . .		90614	44
Августа	3	12	**Счету Товаровъ** за прод. 8 кипъ Пернамб. хлопка.		527	17
„	5	12	„ **Акцій** за прод. 30 акц. Пивовар. зав. „Баварія“		7650	—
„	7	12	„ **Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсона и К°.**, Лондонъ. за прод. 4 ящика Индиго . . .		3984	50
„	8	13	„ **Товаровъ** за прод. 8 боч. Цейлонскаго кофе.		4572	15
„	9	13	„ **І. Ротауге**, Берлинъ за получ. платежъ по его римессѣ.		30000	—
„	10	13	„ **Фондовъ** за прод. обл. Спб. Гор. Кред. Общ.		14492	88
„	17	15	„ **К. Никольсъ и К°.**, Дунди за получ. платежъ по ихъ римессѣ.		10786	40
„	19	15	„ **Векселей-Римессъ** за получ. платежъ по векс. № 0.		2353	—
„	21	16	„ **Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.** за прод. на налич. 12 ящ. Индиго.		11999	48
„	22	17	„ **Векселей-Римессъ** за поступившую по векселю № 0 на К. Митрополова и С-вья сумму.		468	11
„	24	18	„ **Акцій** за прод. 130 акц. „Баварія“ + 150 акц. Стол. Осв.		57900	—
„	28	19	„ **П. Ѳ. Бабикова**, здѣсь за полученные отъ него. . . .		600	—
			Переносъ. . .		235948	13

Кассы. Кредитъ.

Іюля	31			Переносъ . . .			80355	12
Августа	4	12	**По Счету Товаровъ**	за издержки на Цейлонскій кофе			1303	11
„	10	14	„ „	**Товаровъ** за издержки на Пиментъ . .			828	71
„	11	14	„ „	**Экспедиціи** за фрахтъ на Рисъ . . .			69	12
„	12	14	„ „	**Товаровъ** за издержки на Георгіевскій хлопокъ			1570	09
„	14	14	„ „	**Векселей-Траттъ** н/ платежъ по векселю L[a] К. Дюнонъ			8000	—
„	18	14	„ „	**Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ за ремитир. ему Hfl. 38000.—			31160	—
„	20	16	„ „	**Экспедиціи** за издержки на Рисъ . . .			383	99
„	„	16	„ „	**Векселей-Траттъ** н/ платежъ по векс. L[a] К. Тимофеева о/. Н. Бѣлявскаго ср. 10/20 Авг. с. г.			1000	—
„	22	16	„ „	**Акцій** за купленныя 100 акц. „Баварія“			25000	—
„	23	18	„ „	**Г. А. Марковникова и К°.**, Москва за издержки по отправкѣ Хлопка			14	65
„	25	18	„ „	**Векселей-Траттъ** за произвед. плат. по векселю К. Минюхинъ о/ Н. Свѣшникова			800	—
„	26	19	„ „	**Спб. Учетн. Банка, Тек. счетъ** внесено на текущій счетъ .			80000	—
„	31	19	„ „	**Таможенныхъ Издержекъ** издержки на отпр. заграницу тов.	13	50		
				Переносъ . . .	13	50	230484	79

Дебетъ. **Счетъ**

		Переносъ . . .	235948	13
Августа	31	**Счету П. П. Бородина**, здѣсь за полученные отъ него наличными.	750	—
			236698	13

Кассы. **Кредитъ.**

				Переносъ . . .	13	50	230484	79
Августа	31	19	**По Счету Издержекъ**					
				уплачено артели по счету. .	102	50		
„	„	„	„ „	**Куртажа**				
				уплачено маклерамъ . . .	259	28		
„	„	„	„ „	**Торговыхъ Расходовъ**				
				жалованье, наемъ и почт. марки	410	—		
„	„	„	„ „	**Петра Оттоновича Томсона**				
				ему наличными	250	—	1035	28
„	31	21	„ „	**Баланса**				
				остатокъ наличными . . .			5178	06
							236698	13

5

Дебетъ. Счетъ Спб. Учетнаго

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящую на тек. счету сумму.	20000	—
„	5	3	„ **Кассы** внесено на текущій счетъ	3000	—
„	6	4	„ **Товаровъ** за переносъ на нашъ текущій счетъ по чеку Л. Кноопъ . .	8000	—
„	22	7	„ **Кассы** внесено на текущій счетъ. . .	3000	—
Августа	26	19	„ **Кассы** внесено на текущій счетъ. . .	80000	—
„	31	20	„ **Процентовъ** за начисленные проц. по текущ. счету	93	70
				114093	70

6

Дебетъ. Счетъ

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящія налицо акціи . .	54150	—
„	17	7	„ **Кассы** за купленныя 10 акцій Пивовар. завода „Баварія“ à 00 р. . .	2500	—
„	30	10	„ **Кассы** купл. 100 акц. Спб. Общ. Стол. Освѣщ.	16000	—
Августа	22	17	„ **Кассы** купл. 100 акц. Пивовар. зав. „Баварія“ à 000 р.	25000	—
„	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ** прибыль	875	—
				98525	—

5

Банка, Текущій счетъ. Кредитъ.

Іюля	8	4	**По Счету Товаровъ** за выданный И. И Ѳедорову чекъ	5000	—
„	16	6	„ „ **Фондовъ на Коммиссіи у К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за выданный И. В. Юнкеру и К°. чекъ	15000	—
„	23	8	„ „ **Товаровъ** за чекъ, выданный К. Толвинскому	4384	80
Августа	31	21	„ „ **Баланса** за состоящую въ Банкѣ сумму.	89708	90
				114093	70

6

Акцій. Кредитъ.

Іюля	1	2	**По Счету Кассы** за проданныя 15 акцій Спб. Страх. отъ огня Общества по 0000 р.	18675	—
Августа	5	12	„ „ **Кассы** прод. 30 акц. зав. „Баварія“ à 000 р.	7650	—
„	24	13	„ „ **Кассы** прод. 130 акц. „Баварія“ и 150 акц. Стол. Осв. . .	57900	—
„	31	21	„ „ **Баланса** за состоящія на лицо акціи.	14300	—
				98525	—

7

Дебетъ. **Счетъ**

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящіе на лицо фонды . .		172319 99
„	13	6	„ **Кассы** за купленныя R⁰ 8000.— 4% жел-дор. Ренты и R⁰ 8100.— Обл. Спб. Гор. Кр. Общ . .		15650 07
					187970 06

Фондовъ. **Кредитъ.**

Іюля	2	2	**По Счету Кассы**			
			за срочные купоны бил. I Выигр. Займа на 1/VII 1900 г.		712	50
„	10	5	„ „ **Кассы**			
			за проданные R⁰ 7300.— Обл. Спб. Гор. Кред. Общ. и R⁰ 13800.— II Выигр. Займа		41822	63
„	26	9	„ „ **Кассы**			
			за прод. R⁰ 7100.— 4% жел.-дор. Ренты . . .		7108	62
„	29	10	„ „ **Кассы**			
			за прод. R⁰ 5500.— 4% жел.-дор. Ренты . . .		5508	85
Августа	10	13	„ „ **Кассы**			
			за прод. R⁰ 15200.— Обл. Спб. Гор. Кред. Общ. .		14492	88
„	31	21	„ „ **Прибылей и Убытковъ**			
			за оказавшійся убытокъ . .		1720	63
„	„	21	„ „ **Баланса**			
			за состоящіе на лицо фонды.		116603	95
					187970	06

Дебетъ. **Счетъ**

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за товары согл. инвентарю . .			38590	52
„	3	2	„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за ихъ фактуру на Какао. . .			16691	28
„	8	4	„ **Спб. Учетн. Банка, Тек. сч.** за выд. И. И Ѳедорову чекъ на купл. отъ него 80 боч. Сала .	5000	—		
„	„	„	„ **Кассы** за выд. И. И. Ѳедорову наличными въ оконч. разсчетъ по 80 боч. Сала	4370	08	9370	08
„	9	5	„ **Кассы** за издержки на Какао			3681	70
„	12	5	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N за ихъ фактуру на 40 боч. Коринки.			2110	05
„	14	6	„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за ихъ фактуру на Рисъ и Кофе.			22220	77
„	19	7	„ **Кассы** за издержки на Коринку . . .			1202	74
„	22	8	„ **Кассы** за издержки на Кофе и Рисъ .			5466	26
„	23	8	„ **Спб. Учетн. Банка, Тек. сч.** за купл. отъ К. Толвинскаго 60 боч. Поташу данъ чекъ . . .			4384	80
„	28	10	„ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль за купл. 160 кипъ Хлопка . .			8098	81
„	30	10	„ **М. Барклай и К°.**, Лондонъ за купл. 12 боч. Цейлонскаго кофе			4804	05
„	„	11	„ **Кассы** за издержки на Хлопчат. бумагу			1392	08
			Переносъ . .			118013	14

Товаровъ.						Кредитъ.			
Іюля	1	2	**По Счету Кассы** за прод. 15 кипъ Хлопчат. бумаги					1545	70
„	3	2	„ „ **Н. К. Бѣляева**, здѣсь за прод. ему Рисъ и Кофе .					8368	80
„	5	3	„ „ **Векселей-Римессъ** за прод. Н. Стефановичу 3 ящ. Индиго получ. векс. н/ П. Расторгуева					2353	—
„	6	4	„ „ **Спб. Учетн. Банка, Тек. счетъ** за прод. Л. Кноопу 80 кипъ Хлопка получено чекомъ .	8000	—				
„	„	„	„ „ **Векселей-Римессъ** за прод. Л. Кноопу 80 кипъ Хлопка получ. векс. н/ П Дородникова	3704	—	11704	—		
„	8	4	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L за стоимость отправл. имъ Сала.					9370	08
„	20	7	„ „ **Векселей-Римессъ** за прод. Л. Н Бахвалову 10 боч. Коринки получ. векс. н/ пр. ср. 10/20 Окт. с. г.					911	62
„	21	7	„ „ **Кассы** за прод. 28 кипъ Хлопчат. бумаги					3750	18
„	25	8	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за прод. имъ 60 боч. Поташу					4384	80
			Переносъ . . .					42388	18

Дебетъ. **Счетъ**

			Переносъ . . .		118013	14
Августа	4	12	**Счету Кассы** за издержки на Цейлонскій кофе.		1303	11
„	5	12	„ **М. Барклай и К°.**, Лондонъ за купл. отъ нихъ 60 мѣшк. Пимента		652	50
„	7	13	„ **К. Дюнонъ**, въ Гаврѣ за его фактуру на 100 кипъ Хлопка		7001	85
„	10	14	„ **Кассы** за издержки на Пиментъ . . .		828	71
„	12	14	„ **Кассы** за издержки на Хлопчат. бумагу.		1570	09
„	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ** за оказавшуюся прибыль . . .		8728	11
					138097	51

Товаровъ. **Кредитъ.**

			Переносъ . . .	42388	18
Августа	2	11	**По Счету П. А. Кокорева**, здѣсь за прод. ему Рисъ и Кофе .	10917	33
„	3	12	„ „ **Кассы** за прод. на налич. деньги 8 кипъ Хлопка	527	17
„	8	13	„ „ **Кассы** за прод. 8 боч. Цейлонскаго кофе	4572	15
„	14	15	„ „ **П. Ѳ. Бабикова**, здѣсь за прод. ему Коринку и Пиментъ	674	21
„	19	16	„ „ **П. П. Бородина**, здѣсь за прод. ему Рисъ и Кофе .	6319	35
„	23	18	„ „ **Г. А. Марковникова и К°.**, Москва за прод. имъ 120 кипъ Хлопч. бум.	7903	58
„	24	18	„ „ **Ѳ. П. Буйницкаго,** здѣсь за прод. ему Какао, Пиментъ и Коринку.	6042	72
„	31	21	„ „ **Баланса** за состоящіе налицо товары.	58752	82
				138097	51

10

Дебетъ. Счетъ Вексе-

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящіе на лицо векселя. .		3500	—
„	5	3	„ **Товаровъ** за прод. Индиго получ. векс. Т. Расторгуева		2353	—
„	6	4	„ **Товаровъ** за векс. Л. Кноопа н/ П. Дородникова		3704	—
„	20	7	„ **Товаровъ** за векс. П. Н. Бахвалова на 10 боч. Коринки		911	62
Августа	20	16	„ **Экспедиціи** за н/ тратту н/ К. Митрополова и С-я, Москва, 5 дн. п/ пр. прик. н/ самихъ		468	69
					10937	31

11

Дебетъ. Счетъ К.

Іюля	1	1	**Счету Баланса** состоятъ намъ должны. . Rm℔.	1443	75	736	31
„	23	8	„ **Фондовъ на Коммиссіи у К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за чистую выручку отъ прод. бил. II Выигр. Займа	77381	10	39464	36
„	25	9	„ **Товаровъ** за н/ фактуру на 60 боч. Поташу			4384	80
„		„	„ **Таможенныхъ Издержекъ** .			4	50
„		„	„ **Издержекъ**	8991	02	24	—
„		„	„ **Куртажа**.			31	98
„		„	„ **Торговыхъ Расходовъ** . . .			6	92
„		„	„ **Коммиссіи**			133	22
Августа	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ**. . .			153	84
			Rm℔.	87815	87	44939	93

10

лей-Римессъ. Кредитъ

Іюля	4	3	**По Счету Кассы** за учтен. вексель № 2 н/ П. Гауфа		1490	96		
	„	„	„ „ **Процентовъ** за дисконтъ по 0% с. г. по векс. Гауфа		9	04	1500	—
„	20	7	„ „ **Кассы** за получ. платежъ по векс. № 0.				2000	—
Августа	19	15	„ „ **Кассы** за получ. платежъ по векселю № 0				2353	
„	22	17	„ „ **Кассы** за поступившую по векс. № 0 н/ К. Митрополова и С-я сумму		468	11		
	„	„	„ „ **Экспедиціи** за расходы по векс. Митрополова.		—	58	468	69
„	31	21	„ „ **Баланса** за состоящіе на лицо векселя.				4615	62
							10937	31

Меркъ и К°., Гамбургъ.

11

Іюля	3	2	**По Счету Товаровъ** за ихъ фактуру на 300 мѣшк. Какао . . . . . Rm℔.		32728	—	16691	28
„	14	6	„ „ **Товаровъ** за ихъ фактуру на Рисъ и Кофе		42124	68	22220	77
Августа	31	22	„ „ **Баланса** за состоящія за ними . . .		12963	19	6027	88
				Rm℔.	87815	87	44939	93

12

Дебетъ. Счетъ Д. Вильсонъ

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящіе за ними	£s.	800	—/—	8400	—
Августа	31	20	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L. за перен. остатокъ со Счета loro.		831	19/9	7978	55
				£s.	1631	19/9	16378	55

13

Дебетъ. Счетъ Векселей

Августа	14	14	**Счету Кассы** н/ платежъ по векс. L^a^ К. Дюнонъ				8000	—
„	20	16	„ **Кассы** н/ плат. по векс. L^a^ К. Тимофеева.				1000	—
„	25	18	„ **Кассы** н/ плат. по векс. L^a^ К. Минюхинъ				800	—
							9800	—

12

и К°., Лондонъ Conto Nostro. Кредитъ.

Іюля	12	5	**По Счету Товаровъ** за ихъ фактуру на Коринку £s.	195	7/6	2110	05
Августа	13	14	„ „ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль за н/ тратту на Д. Вильсонъ и К°	816	5/10	7975	17
„	27	19	„ „ **М. Барклай и К°.**, Лондонъ. за н/ тратту на Д. Вильсонъ и К°	530	7/8	5091	68
„	31	21	„ „ **Прибылей и Убытковъ** за оказавшійся убытокъ на курсѣ			355	67
„	„	22	„ „ **Баланса** за состоящіе за ними . . .	89	18/9	845	98
			£s.	1631	19/9	16378	55

13

-лей-Траттъ. Кредитъ.

Іюля	1	1	**По Счету Баланса** за находящіяся въ обращ. тратты			1800 —
Августа	9	13	„ „ **К. Дюнонъ**, Гавръ за его выдачу н/ насъ о/ М. Віоло			8000 —
						9800 —

14

Дебетъ. **Г. А. Марко-**

Іюля	1	1	**Счету Баланса**					
			за состоящіе за ними				1440	
Августа	23	18	„ **Товаровъ**					
			за проданную имъ Хлопчат. бум.	7903	58			
	„	„	„ **Кассы**					
			за издержки при отпр. Хлопка .	14	65	7918	23	
						9358	23	

15

Дебетъ. **П. П. Боро-**

Іюля	1	1	**Счету Баланса**					
			за состоящіе за нимъ				820	—
Августа	19	16	„ **Товаровъ**					
			за прод. ему Рисъ и Кофе . .				6319	35
						7139	35	

вниковъ и К°., Москва. **Кредитъ.**

Августа	31	22	**По Счету Баланса**		
			за состоящіе за ними. . .	9358	23
				9358	23

15

динъ, здѣсь. **Кредитъ.**

Августа	31	20	**По Счету Кассы**		
			за получ. отъ него наличн.	750	—
„	„	22	„ „ **Баланса.**		
			за состоящіе за нимъ. . .	6389	35
				7139	35

16*

16

Дебетъ. **Бабиковъ**

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за состоящіе за нимъ	645	—
Августа	14	15	„ **Товаровъ** за прод. ему Коринку и Пиментъ.	674	21
				1319	21

17

Дебетъ. **Счетъ Вещей**

Іюля	1	1	**Счету Баланса** за стоимость устройства . . .	1240	—
				1240	—

16

П. Ѳ., здѣсь. **Кредитъ.**

Августа	28	19	**По Счету Кассы**		
			за полученныя отъ него . .	600	—
„	31	22	„ „ **Баланса**		
			за состоящія за нимъ . . .	719	21
				1319	21

17

и мебели. **Кредитъ.**

Августа	31	21	**По Счету Прибылей и Убытковъ**		
			списано со стоимости . . .	20	67
„	31	22	„ „ **Баланса**		
			за стоимость устройства . .	1219	33
				1240	—

18

Дебетъ. Счетъ Пальмерсъ и

Августа	13	14	**Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N					
			за н/ тратту на Д. В. и К°. £s	816	5/10	7975	17
„	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ**					
			за прибыль на курсѣ			438	64
			£s	816	5/10	8413	81

19

Дебетъ. Дюнонъ

Августа	9	13	**Счету Векселей-траттъ**				
			за его выдачу н/ насъ о/ М. Віоло . . . . . Frs.	20000	—	8000	—
„	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ**				
			за прибыль на курсѣ			86	26
„	„	22	„ **Баланса**				
			за состоящіе за нами	1532	63	567	07
			Frs.	21532	63	8653	33

18

Сикстонъ, Ливерпуль. Кредитъ.

Іюля	1	1	**По Счету Баланса**						
			за состоящіе за нами.	£s.	30	—/—	315	—
„	28	10	„ „ **Товаровъ**					
			за ихъ фактуру на Хлопч. бум.		786	5/10	8098	81
				£s.	816	5/10	8413	81

19

К. въ Гаврѣ. Кредитъ.

Іюля	1	1	**По Счету Баланса**						
			за состоящіе за нами.	Frs.	4028	—	1651	48
Августа	7	13	„ „ **Товаровъ**					
			за его фактуру на Хлопч. бум.		17504	63	7001	85
				Frs.	21532	63	8653	33

Дебетъ. **Счетъ I.**

Августа	2	11	**Счету Фондовъ на Коммиссіи у I. Ротауге**, Берлинъ				
			за чистую выручку отъ прод. R°. 12000.— I Выигр. Займа Rm℔.	66280	—	33802	80
			Rm℔.	66280	—	33802	80

21

Дебетъ. **Счетъ**

Августа	31	22	**Счету Петра Отт. Томсона**				
			за выданные ему въ 1900 г. .	450	—		
„	„	„	„ **Баланса**				
			за чистый капиталъ.	317813	29	318263	29
						318263	29

20

Ротауге, Берлинъ. Кредитъ

Іюля	1	1	**По Счету Баланса**					
			за состоящія за нами. Rmk.		3858	—	1967	58
Августа	9	13	„ „ **Кассы**					
			за его римессу		60000	—	30000	—
„	31	21	„ „ **Прибылей и Убытковъ**					
			за убытокъ на курсѣ . . .				708	99
„	„	22	„ „ **Баланса**					
			за состоящія за нимъ . .		2422	—	1126	23
				Rmk.	66280	—	33802	80

21

Капитала. Кредитъ.

Іюля	1	1	**По Счету Баланса**					
			чистый капиталъ				304107	76
Августа	31	21	„ „ **Прибылей и Убытковъ**					
			чистая прибыль.				14155	53
							318263	29

22

Дебетъ. **Бѣляевъ**

Іюля	3	2	**Счету Товаровъ**						
			за прод. ему Рисъ и Кофе . .					8368	80
								8368	80

23

Дебетъ. **Счетъ Пакли на коммиссіи**

Іюля	4	3	**Счету Ѳ. А. Тимофеева**, здѣсь						
			за купл. у него Льняную паклю и посл. въ Дунди для прод. за н/ счетъ		8803	75			
„	„	„	„ **Кассы**						
			за издержки при отпр. Пакли .		90	—		8893	75
Августа	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ**						
			за оказавшуюся прибыль . . .					1892	65
								10786	40

22

Н. К., здѣсь. Кредитъ.

Августа	31	22	**По Счету Баланса** за состоящіе за нимъ. . .	8368	80
				8368	80

23

у К. Никольсъ и К°., Дунди. Кредитъ.

Августа	16	15	**По Счету К. Никольсъ и К°.**, Дунди за чистую выручку отъ прод. Пакли, посл. имъ на коммиссію	10786	40
				10786	40

24

Дебетъ. **Тимофеевъ**

Августа	31	22	**Счету Баланса**		
			за состоящіе за нами		21283 75
					21283 75

25

Дебетъ. **Счетъ**

Іюля	4	3	**Счету Векселей-Римессъ**		
			за дисконтъ изъ 0% по векс. П. Гауфа		9 04
Августа	31	20	„ **Прибылей и Убытковъ**		
			за прибыль на процентахъ . .		84 66
					93 70

24

Θ. А., здѣсь. Кредитъ.

Іюля	4	3	**По Счету Пакли на коммиссіи у К. Никольсъ и К°.**, Дунди за купл. у Тимофеева Льняную паклю, посл. гг. К. Н. и К°., Дунди для продажи за н/ счетъ . . .	8803	75
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L. за купл. у Тим. Ленъ, отправл. въ Лондонъ по фактурѣ № 0.	12480	—
				21283	75

25

Процентовъ Кредитъ.

Августа	31	20	**По Счету Спб. Учетн. Банка, Тек. сч.** за начисл. проценты на тек. счету	93	70
				93	70

26

Дебетъ. **Вильсонъ Д.**

Іюля	8	4	**Счету Разныхъ** за нашу фактуру на 80 боч. Сала.	9762	60
„	27	9	„ **Разныхъ** за нашу фактуру на Ленъ . .	13012	57
				22775	17

27

Дебетъ. **Счетъ Тамо-**

Августа	31	19	**Счету Кассы** за издержки на отправленные заграницу товары	13	50
				13	50

и К°., Лондонъ Conto Loro. **Кредитъ.**

Августа	21	17	**По Счету Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ		
			за чистую выручку согл счету.	14796	62
„	31	20	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N.		
			за перенесенный остатокъ съ Conto Loro на Conto Nostro	7978	55
				22775	17

женныхъ Издержекъ. **Кредитъ.**

Іюля	8	4	**По Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			за декларацію и пр. при отпр. Сала	4	50
„	25	9	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ		
			за расходы пр. отпр. Поташа.	4	50
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			за деклар. и издержки при отпр. Льна	4	50
				13	50

28

Дебетъ. **Счетъ**

Августа	31	19	**Счету Кассы** за уплаченные артели по счету .		102 50
					102 50

29

Дебетъ. **Счетъ**

Августа	31	19	**Счету Кассы** за уплаченные маклерамъ. . .		259 28
					259 28

28

Издержекъ. Кредитъ.

Іюля	8	4	**По Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.			
			за взвѣшив., нагрузку и пр. на 80 боч. Сала. . . .		28	50
„	25	9	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ			
			за расходы при отпр. Поташа.		24	—
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.			
			за расходы при отпр. Льна .		50	—
					102	50

29

Куртажа. Кредитъ.

Іюля	8	5	**По Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.			
			за тов., кораб. и векс. куртажъ		63	64
„	25	9	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ			
			за товарный, кораб. и вексельный куртажъ . . .		31	98
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.			
			за товарн. и кораб. куртажъ.		83	74
Августа	21	17	„ „ **Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ			
			за куртажъ при продажѣ Индиго		79	92
					259	28

Дебетъ **Счетъ**

Августа	31	20	**Счету Прибылей и Убытковъ**		
			за полученную коммиссію . . .		1274 27
					1274 27

31

Дебетъ. **Счетъ Торго-**

Іюля	31	11	**Счету Кассы**		
			за наемъ квартиры, жалованье служ. и почтов. расходы. . .		412 55
Августа	31	19	„ **Кассы**		
			за наемъ помѣщенія, жалованье служ. и почтовые расходы . .		410 —
					822 55

Коммиссіи. Кредитъ.

Іюля	8	5	**По Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			н/ коммиссія на 80 боч. Сала.	283	67
„	25	9	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ		
			н/ коммиссія на Поташъ. .	133	22
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			н/ коммиссія на ленъ. . .	378	06
Августа	21	17	„ „ **Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ		
			н/ коммиссія на Индиго . .	479	52
				1274	27

выхъ Расходовъ. Кредитъ.

Іюля	8	5	**По Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			за векс. бум. д. векс. на Сало.	12	21
„	25	9	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ		
			за векс. бум. д. векс. по фактурѣ на Поташъ. . . .	6	92
„	27	9	„ „ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L.		
			за расходы по векс. бум. и пр.	16	27
Августа	21	17	„ „ **Индиго на Коммиссіи отъ Д. Вильсонъ и К°**, Лондонъ		
			за наемъ кладовой и страхованіе	5	46
„	31	21	„ „ **Прибылей и Убытковъ**		
			за убытокъ списыв. по расходамъ	781	69
				822	55

Дебетъ. Счетъ Фондовъ на коммиссіи

Іюля	16	6	**Счету Спб. Учетн. Банка, Тек. сч.**				
			за выд. И. В. Юнкеру и К° чекъ на Банкъ въ уплату R° 15000.— II Выигр. Займа посланные въ Гамбургъ д. прод. за н/ сч. .	15000	—		
	»	»	» **Кассы**				
			за произвед платежъ наличн. въ оконч. разсчетъ по бил. II Выигр. Займа.	22767	18	37767	18
Августа	31	20	» **Прибылей и Убытковъ**				
			за оказавшуюся прибыль . . .			1697	18
						39464	36

33

Дебетъ. Счетъ Фондовъ на коммиссіи

Іюля	24	8	**Счету Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ				
			за купленные послѣдн. R° 12000 — бил. II Выигр. Займа и посл. дому I. Ротауге, Берлинъ для прод. за н/ счетъ			32852	55
Августа	31	21	» **Прибылей и Убытковъ**				
			за оказавшуюся прибыль . . .			950	25
						33802	80

32

у К. Меркъ и К°., Гамбургъ. Кредитъ.

Іюля	23	8	**По Счету К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ за чистую выручку отъ продажи бил. II Выигр. Займа.	39464 36
				39464 36

33

у І. Ротауге, Берлинъ. Кредитъ.

Августа	2	11	**По Счету І. Ротауге**, Берлинъ за чистую выручку отъ продажи R° 12000.— II Выигр. Займа	33802 80
				33802 80

34

Дебетъ. **Гомпертцъ**

Августа	18	15	**Счету Кассы**						
			за купл. и ему ремитир. н/ Амстердамъ	Сѣ.	38000	—	31160	—
„	31	21	„ **Прибылей и Убытковъ**						
			за прибыль на курсѣ				1182	25
„	„	22	„ **Баланса**						
			за состоящіе за нами		650	06	510	30
				Сѣ.	38650	06	32852	55

35

Дебетъ. **Счетъ Индиго на коммиссіи**

Іюля	28	10	**Счету Кассы**					
			за издержки на Индиго . . .				622	46
Августа	21	17	„ Разныхъ					
			за чистую выручку согл. счету, наемъ, страхованіе, курт. и коммиссія				15361	52
							15983	98

34

Т., Амстердамъ. Кредитъ.

Іюля	24	8	**По Счету Фондовъ на Коммиссіи у І. Ротауге**, Берлинъ за купл. бил. II Выигр. Займа и посл. д. прод. за н/сч. въ Берлинѣ . . Сч.	38650 06	32852 55
			Сч.	38650 06	32852 55

35

отъ Д. Вильсона и К°., Лондонъ. Кредитъ.

Августа	7	12	**По Счету Кассы** за прод. 4 ящ. Индиго . .		3984 50
	21	16	„ „ **Кассы** за прод. на наличн. деньги 12 ящ. Индиго		11999 48
					15983 98

36

Дебетъ. **Барклай М.**

Августа	27	19	**Счету Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N.					
			за н/ тратту . . . . . £s.	530	7/8	5091	68
„	31	21	„ **Прибылей и Убытковъ**					
			за прибыль на курсѣ			364	87
			£s.	530	7/8	5456	55

37

Дебетъ. **Томсонъ**

Іюля	31	11	**Счету Кассы**					
			за выданные ему наличными . .				200	
Августа	31	19	„ **Кассы**					
			за выданные ему наличными . .				250	
							450	

и К°., Лондонъ. Кредитъ.

Іюля	30	10	**По Счету Товаровъ**					
			за ихъ фактуру на кофе	£s.	466	8/3	4804	05
Августа	5	12	„ „ **Товаровъ**					
			за ихъ фактуру на Пиментъ		63	19/5	652	50
				£s.	530	7/8	5456	55

Петръ Оттоновичъ. Кредитъ.

Августа	31	22	**По Счету Капитала**					
			за выданные ему въ 1900 г.				450	—
							450	—

38

Дебетъ. **Кокоревъ**

Августа	2	11	**Счету Товаровъ**			
			за прод. ему Рисъ и Кофе . .		10917	33
					10917	33

39

Дебетъ. **Счетъ**

Августа	11	14	**Счету Кассы**			
			за фрахтъ на 30 боч Рису, получ. отъ Г. Меркъ и К° Гамбургъ и отправл. въ Москву		69	12
„	20	16	„ **Кассы**			
			за издержки на Рисъ		383	99
„	22	17	„ **Векселей-Римессъ**			
			за расходы на инкассо векс. К. Митрополова и С-я.		—	58
„	31	21	„ **Прибылей и Убытковъ**			
			за прибыль		15	—
					468	69

38

П. А., здѣсь. Кредитъ.

Августа	31	22	**По Счету Баланса** за состоящіе за нимъ. . .	10917	33
				10917	33

39

Экспедиціи. Кредитъ.

Августа	20	16	**По Счету Векселей-Римессъ** за н/ тратту на К. Митрополова и С-я, Москва н/ приказу	468	69
				468	69

40

Дебетъ. Счетъ К. Никольсъ

Августа	16	15	**Счету Пакли на Коммиссіи у К Никольсъ и К°**, Дунди					
			за чистую выручку посланной имъ на комм. Пакли	£s.	1112	—/—	10786	40
				£s.	1112	—/—	10786	40

41

Дебетъ. Буйницкій

Августа	24	18	**Счету Товаровъ**					
			За проданные ему Какао, Пиментъ Коринку				6042	72
							6042	72

40

и К°., въ Дунди. **Кредитъ.**

Августа	17	15	**По Счету Кассы**					
			за ихъ римессу . . .	£s.	1112	—/—	10786	40
				£s.	1112	—/—	10786	40

41

Ѳ. П., здѣсь. **Кредитъ.**

Августа	31	22	**По Счету Баланса**					
			за состоящіе за нимъ . . .				6042	72
							6042	72

Дебетъ. Счетъ Прибылей

Августа	31	21	Счету **Фондовъ**		1720	63		
		„	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N		355	67		
		„	„ **Вещей и Мебели**		20	67		
		„	„ **І. Ротауге,** Берлинъ		708	99		
		„	„ **Торговыхъ Расходовъ** . . .		781	69	3587	65
„	„	21	„ **Капитала**					
			за оказавшуюся чистую прибыль.				14155	53
							17743	18

и Убытковъ. Кредитъ.

Августа	31	20	**По Счету Акцій**	875	—			
		„	„ „ **Товаровъ**	8728	11			
		„	„ „ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ.	153	84			
		„	„ „ **Пальмерсъ и Сикстонъ,** Ливерпуль.	438	64			
		„	„ „ **К. Дюнонъ**, Гавръ . . .	86	26			
		„	„ „ **Пакли на Коммиссіи у К. Никольсъ и К°.** . .	1892	65			
		„	„ „ **Процентовъ**	84	66			
		„	„ „ **Коммиссіи**	1274	47			
		„	„ „ **Фондовъ на Коммиссіи у К. Меркъ и К°.** . . .	1697	18			
		21	„ „ **Фондовъ на Коммиссіи у І. Ротауге**	950	25			
		„	„ „ **Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ.	1182	25			
		„	„ „ **М. Барклай и К°.**, Лондонъ.	364	87			
		„	„ „ **Экспедиціи**	15	—	17743	18	
						17743	18	

Прежде, чѣмъ приступить къ формальному (окончательному) заключенію книгъ, бухгалтеръ долженъ убѣдиться въ томъ, что всѣ меморіальныя статьи разнесены надлежащимъ образомъ по Главной Книгѣ, т.-е.—въ томъ: 1) что изъ статей Меморіала нѣтъ ни одной пропущенной, которая бы не попала въ Главную Книгу и 2) что всѣ дебитовыя и всѣ кредитовыя статьи Меморіала попали въ Главную Книгу на свое надлежащее мѣсто. Въ вѣрности всѣхъ этихъ дѣйствій убѣждаетъ равенство (равновѣсіе) дебетовъ и кредитовъ всѣхъ Счетовъ Главной Книги и, какъ результатъ этого, — равновѣсіе *остатковъ* (сальдо), т.-е. равенство сальдо-дебетовъ со всѣми сальдо-кредитами. См. выше, стр. 49 и 128.

Все это предпринимается очень часто на отдѣльныхъ листахъ, разлинованныхъ по прилагаемому при семъ образцу. Еще чаще это дѣлается въ спеціально для этихъ цѣлей предназначенной Балансовой Книгѣ, для которой трудно найти подходящее мѣсто въ общей классификаціи книгъ. Дѣйствія по Провѣрочному (Повѣрочному) Балансу предпринимаются, какъ сказано, *до* заключенія книгъ. По нашему примѣру, учащійся долженъ остановиться на ст. Меморіала № 80, которою оканчиваются записи съ общею суммою въ 426,319 р. 27 к. Такимъ образомъ, только послѣ этого, т.-е. начиная со ст. № 81 того же Меморіала надлежитъ приступить къ заключенію книгъ.

Балансовая Книга.

Повѣрочный Балансъ за Іюль мѣсяцъ 1900 г.

Страницы Главной Книги.	Наименованіе Счетовъ.	Дебетъ.	Кредитъ.	Сальдо Дебета.	Сальдо Кредита.
2	**Счетъ Кассы.**	90614 44	80355 12	10259 32	— —
5	„ **Спб. Учетнаго Банка, текущій сч.** . .	34000 —	24384 80	9615 20	— —
6	„ **Акцій.**	72650 —	18675 —	53975 —	— —
7	„ **Фондовъ**	187970 06	55152 60	132817 46	— —
8	„ **Товаровъ.**	118013 14	42388 18	75624 96	— —
10	„ **Векселей-Римессъ.**	10468 62	3500 —	6968 62	— —
11	„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ	44786 09	38912 05	5874 04	— —
12	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/N. . .	8400 —	2110 05	6289 95	— —
13	„ **Векселей-Траттъ**	— —	1800 —	— —	1800 —
14	„ **Г. А. Марковниковъ и К°.**, Москва . .	1440 —	— —	1440 —	— —
15	„ **П. П. Бородинъ**, здѣсь	820 —	— —	820 —	— —
16	„ **П. Ѳ. Бабиковъ**, здѣсь	645 —	— —	645 —	— —
17	„ **Вещей и Мебели**	1240 —	— —	1240 —	— —
18	„ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль . .	— —	8413 81	— —	8413 81
19	„ **К. Дюнонъ**, Гавръ.	— —	1651 48	— —	1651 48
20	„ **І. Ротауге**, Берлинъ	— —	1967 58	— —	1967 58
21	„ **Капитала**	— —	304107 76	— —	304107 76
22	„ **Н. К. Бѣляевъ**, здѣсь.	8368 80	— —	8368 80	— —
23	„ **Пакли на Комм. у К. Никольсъ и К°.**, Дунди.	8893 75	— —	8893 75	— —
24	„ **Ѳ. А. Тимофеевъ**, здѣсь	— —	21283 75	— —	21283 75
25	„ **Процентовъ**	9 04	— —	9 04	— —
26	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L . . .	22775 17	— —	22775 17	— —
27	„ **Таможенныхъ Издержекъ**	— —	13 50	— —	13 50
28	„ **Издержекъ**	— —	102 50	— —	102 50
29	„ **Куртажа**	— —	179 36	— —	179 36
30	„ **Коммиссіи**	— —	794 95	— —	794 95
31	„ **Торговыхъ Расходовъ**	412 55	35 40	377 15	— —
32	„ **Фондовъ на Комм. у К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ.	37767 18	39464 36	— —	1697 18
33	„ **Фондовъ на Комм. у І. Ротауге**, Берлинъ.	32852 55	— —	32852 55	— —
34	„ **Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ	— —	32852 55	— —	32852 55
35	„ **Индиго на Комм. отъ Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ	622 46	— —	622 46	— —
36	„ **Барклай М. и К°.**, Лондонъ.	— —	4804 05	— —	4804 05
37	„ **Петра Оттоновича Томсонъ.**	200 —	— —	200 —	— —
38	„ **П. А. Кокорева**, здѣсь	— —	— —	— —	— —
39	„ **Экспедиціи**	— —	— —	— —	— —
40	„ **К. Никольсъ и К°.**, Дунди	— —	— —	— —	— —
41	„ **Ѳ. П. Буйницкій**, здѣсь	— —	— —	— —	— —
		682948 85	682948 85	379668 47	379668 47

Повѣрочный Балансъ за Августъ мѣсяцъ 1900 г.

Страницы Главной Книги.	Наименованіе Счетовъ.	Дебетъ.		Кредитъ.		Сальдо Дебета.		Сальдо Кредита.	
2	**Счетъ Кассы**	146083	69	151164	95	—	—	5081	26
5	„ **Спб. Учетнаго Банка, текущій сч.** . .	80093	70	—	—	80093	70	—	—
6	„ **Акцій**	25000	—	65550	—	—	—	40550	—
7	„ **Фондовъ**	—	—	14492	88	—	—	14492	88
8	„ **Товаровъ**	11356	26	36956	51	—	—	25600	25
10	„ **Векселей-Римессъ**	468	69	2821	69	—	—	2353	—
11	„ **К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ	—	—	—	—	—	—	—	—
12	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ, C/N. . .	7978	55	13066	85	—	—	5088	30
13	„ **Векселей-Траттъ**	9800	—	8000	—	1800	—	—	—
14	„ **Г. А. Марковниковъ и К°.**, Москва . .	7918	23	—	—	7918	23	—	—
15	„ **П. П. Бородинъ**, здѣсь	6319	35	750	—	5569	35	—	—
16	„ **П. Ѳ. Бабиковъ**, здѣсь	674	21	600	—	74	21	—	—
17	„ **Вещей и Мебели**	—	—	—	—	—	—	—	—
18	„ **Пальмерсъ и Сикстонъ**, Ливерпуль . .	7975	17	—	—	7975	17	—	—
19	„ **К. Дюнонъ**, Гавръ.	8000	—	7001	85	998	15	—	—
20	„ **І. Ротауге**, Берлинъ	33802	80	30000	—	3802	80	—	—
21	„ **Капитала**.	—	—	—	—	—	—	—	—
22	„ **Н. К. Бѣляевъ**, здѣсь.	—	—	—	—	—	—	—	—
23	„ **Пакли на Комм. у К. Никольсъ и К°.**, Дунди	—	—	10786	40	—	—	10786	40
24	„ **Ѳ. А. Тимофеевъ**, здѣсь	—	—	—	—	—	—	—	—
25	„ **Процентовъ**	—	—	93	70	—	—	93	70
26	„ **Д. Вильсонъ и К°.**, Лондонъ C/L. . .	—	—	22775	17	—	—	22775	17
27	„ **Таможенныхъ Издержекъ**	13	50	—	—	13	50	—	—
28	„ **Издержекъ**	102	50	—	—	102	50	—	—
29	„ **Куртажа**	259	28	79	92	179	36	—	—
30	„ **Коммиссіи**	—	—	479	52	—	—	479	52
31	„ **Торговыхъ Расходовъ**	410	—	5	46	404	54	—	—
32	„ **Фондовъ на Комм. у К. Меркъ и К°.**, Гамбургъ.	—	—	—	—	—	—	—	—
33	„ **Фондовъ на Комм. у І. Ротауге**, Берлинъ.	—	—	33802	80	—	—	33802	80
34	„ **Т. Гомпертцъ**, Амстердамъ	31160	—	—	—	31160	—	—	—
35	„ **Индиго на Комм. отъ Д. Вильсонъ и К°.** Лондонъ	15361	52	15983	98	—	—	622	46
36	„ **М. Барклай и К°.**, Лондонъ.	5091	68	652	50	4439	18	—	—
37	„ **Петра Оттоновича Томсонъ**.	250	—	—	—	250	—	—	—
38	„ **П. А. Кокорева**, здѣсь	10917	33	—	—	10917	33	—	—
39	„ **Экспедиціи**	453	69	468	69	—	—	15	—
40	„ **К. Никольсъ и К°.**, Дунди	10786	40	10786	40	—	—	—	—
41	„ **Ѳ. П. Буйницкій**, здѣсь	6042	72	—	—	6042	72	—	—
		426319	27	426319	27	161740	74	161740	74

4. Книги параллельныя.

Какъ уже было замѣчено (см. выше: стр. 118—120), назначеніе параллельныхъ книгъ сводится къ тому, чтобы не загромождать непроизводительно Счетовъ Главной Книги такими данными, которыя не имѣютъ къ ней непосредственнаго отношенія. Я могу открыть, напр., въ Главной Книгѣ Счетъ Процентныхъ Бумагъ (слѣдовательно—сводный, коллективный Счетъ) и раздробить тотъ же Счетъ по подлежащей параллельной Книгѣ такъ, чтобы всѣ процентныя бумаги попали въ таковую по категоріямъ, съ указаніемъ ихъ количественно, по номинальной цѣнѣ, поштучно, цѣны и пр. Я могу затѣмъ открыть въ Главной Книгѣ болѣе дробный Счетъ, какъ Счетъ Фондовъ, Счетъ Акцій и пр. и въ подлежащей параллельной книгѣ (одной или нѣсколькихъ — безразлично) — относить данныя процентныя бумаги, по самостоятельнымъ Счетамъ, съ указаніемъ, опять-таки, ихъ количествомъ, по номинальной цѣнѣ, поштучно, цѣны и пр. Я могу, наконецъ, открыть каждой категоріи процентныхъ бумагъ *самостоятельный* Счетъ въ Главной Книгѣ, долиновать подлежащіе Счета означенной Книги такъ, чтобы они, Счета эти, заключали въ себѣ всѣ тѣ данныя (колонны-графы), которыя, въ такой или иной мѣрѣ, показаны въ параллельныхъ книгахъ. Этимъ устраняется надобность въ сихъ послѣднихъ. Все книговодство, при такихъ условіяхъ, оказывается *концентрированнымъ*, т.-е. не такимъ разбросаннымъ, представляя съ этой стороны извѣстныя преимущества, которыя, однако, парализуются усиленностью и усложненностью записей по Главной Книгѣ. Все сказанное выше относится въ такой же мѣрѣ и къ товарамъ, какъ и, вообще, ко всѣмъ тѣмъ Счетамъ Главной Книги, для которыхъ устанавливаются параллельныя книги. Въ общемъ, характеръ и назначеніе сихъ послѣднихъ могутъ быть формулированы такъ: каждая изъ параллельныхъ книгъ въ отдѣльности, вмѣстѣ съ расчлененными въ ней Счетами, соотвѣтствуетъ тому *одному* сводному, *коллективному Счету* Главной Книги, который совмѣщаетъ въ себѣ, по дебету и по кредиту, тѣ суммы, которыя, въ свою очередь, разбросаны по всѣмъ дебетамъ и по всѣмъ кредитамъ подлежащихъ Счетовъ параллельной книги. Если бы оно было прилично съ точки зрѣнія этики, если бы оно допускалось законодательствами и если бы это оказывалось достижимымъ механически, то можно было бы сказать, что: данный отдѣльный, сводный, коллективный Счетъ Главной Книги могъ бы быть вырванъ изъ сей послѣдней и замѣненъ всѣми ему параллельными Счетами данной параллельной книги. Таково назначеніе параллельныхъ книгъ и таково ихъ отношеніе къ подлежащимъ своднымъ, коллективнымъ Счетамъ Главной Книги.

Обращаясь къ перечню параллельныхъ книгъ, упомянемъ о главнѣйшихъ изъ нихъ, а именно:

А. Книга Фондовъ;
Б. Книга Акцій;
В. Товарная Книга и
Г. Конто-коррентная Книга.

При незначительности оборотовъ, Книга Фондовъ совмѣщаетъ въ себѣ и Книгу Облигацій, которыя, по обезпеченности по нимъ дохода и незначительности колебаній въ цѣнѣ, представляютъ собою, по существу, тѣ же фонды. Такъ это сдѣлано и въ нашемъ предпріятіи.

Что касается Книги Фондовъ и Книги Акцій, то схемы этихъ книгъ *въ выполненномъ видѣ* у насъ показаны по одному образцу, за которымъ слѣдуетъ и варіантъ линовки, который также можно рекомендовать учащемуся. Мы рекомендовали бы даже ему означенныя двѣ книги вести самостоятельно, игнорируя выполненныя схемы, приведенныя нами. Въ приведенныхъ нами варіантахъ линовки опущены нѣкоторыя колонны-графы, какъ указаніе достоинствъ (апуэновъ, купюровъ) данныхъ билетовъ, процентовъ по купонамъ, выдѣленныхъ отъ курсовой стоимости и пр., что является слишкомъ большою и излишнею изысканностью въ веденіи этихъ Счетовъ.

Наконецъ, для предоставленія учащемуся возможности оріентироваться въ означенныхъ параллельныхъ книгахъ и для указанія ему той связи, какая существуетъ между ними, съ одной, и основными книгами (Меморіаломъ и Главною Книгою) съ другой стороны,—здѣсь указаны тѣ №№ подлежащихъ статей Меморіала, которые дадутъ ему возможность установить съ непреложностью то, другое и третье.

Относительно всѣхъ Счетовъ Книги Фондовъ см. статьи Меморіала: №№ 1, 4, 15, 17, 19, 27, 29, 31, 35, 41 и 51.

Относительно всѣхъ Счетовъ Книги Акцій см. статьи Меморіала: №№ 1, 3, 20, 36, 44, 69 и 71.

Относительно всѣхъ Счетовъ Товарной Книги см. статьи Меморіала: №№ 1, 3, 5, 6, 10, 11, 13, 16, 18, 21, 22, 24, 26, 33, 34, 37, 38, 40, 42, 43, 45, 46, 47, 48, 52, 54, 57, 58, 62, 66, 67, 70 и 72.

Относительно всѣхъ Счетовъ всѣхъ означенныхъ трехъ книгъ см. также статьи Меморіала: №№, 81, 82 и 84.

Книга

4% Желѣзнодо-

Годъ, мѣсяцъ и число.		Акціи въ 25/т.	Акціи въ 10/т.	Акціи въ 5/т.	Акціи въ 1/т.	Акціи въ 500 р.	Акціи въ 100 р.	Нарицательная стоимость.		
1900										
Іюля	1	—	—	—	10	4	50	17000	—	Состоитъ налицо по Инвентарю
„	13	—	—	—	8	—	—	8000	—	Куплено (см. Меморіалъ) . .
		—	—	—	18	4	50	25000	—	
„	26	—	—	—	5	—	21	7100	—	Продано (см. Меморіалъ). . .
		—	—	—	13	4	29	17900	—	
„	29	—	—	—	3	2	15	5500	—	Продано (см. Меморіалъ) .
		—	—	—	10	2	14	12400	—	Состоитъ на лицо. . . . .
Августа	31									Прибыль . . . . .

4½% Облигаціи Спб. Город-

Годъ, мѣсяцъ и число.		Облигаціи въ 5/т.	Облигаціи въ 1/т.	Облигаціи въ 500 р.	Облигаціи въ 100 р.	Нарицательная стоимость.		
1900								
Іюля	1	4	8	13	26	37100	—	Состоитъ на лицо по Инвентарю . . .
„	10	1	—	4	3	7300	—	Продано . . . . .
		3	8	9	23	29800	—	
„	13	—	5	6	1	8100	—	Куплено. . . . .
		3	13	15	24	37900	—	
Августа	10	1	5	7	17	15200	—	Продано. . . . .
„	31	2	8	8	7	22700	—	Состоитъ на лицо. . . . .
„	31							Прибыль. . . . .

Фондовъ.

рожная Рента

	Курсъ-цѣна.	Куплено						Продано					
		Курсовая стоимость.		Процентовъ.		Всего.		Курсовая стоимость.		Процентовъ.		Всего.	
(см. Меморіалъ) . . .	00½	16745	—	134	58	16879	58	—	—	—	—	—	—
. . . . .	00¾	7900	—	76	—	7976	—	—	—	—	—	—	—
. . . . .	00	—	—	—	—	—	—	7029	—	79	62	7108	62
. . . . .	00	—	—	—	—	—	—	5445	—	63	85	5508	85
. . . . .	00½	—	—	—	—	—	—	12214	—	196	33	12410	33
. . . . .		43	—	129	22	172	22	—	—	—	—	—	—
		24688	—	339	80	25027	80	24688	—	339	80	25027	80

ского Кредитнаго Общества

	Курсъ.	Куплено						Продано					
		Курсовая стоимость.		Процентовъ.		Всего.		Курсовая стоимость.		Процентовъ.		Всего.	
. . . . .	00	34503	—	587	41	35090	41	—	—	—	—	—	—
. . . . .	00½	—	—	—	—	—	—	6825	50	124	25	6949	75
. . . . .	00	7533	—	141	07	7674	07	—	—	—	—	—	—
. . . . .	00	—	—	—	—	—	—	14174	—	318	88	14492	88
. . . . .	00	—	—	—	—	—	—	21224	50	539	12	21763	62
. . . . .		188	—	253	77	441	77	—	—	—	—	—	—
		42224	—	982	25	43206	25	42224	—	982	25	43206	25

5% Билеты I Выигрышнаго Займа

Мѣсяцъ и число.		Нарицательная стоимость.			Курсы.	Куплено. Курсовая стоимость.		Куплено. Проценты.		Куплено. Всего.		Продано. Курсовая стоимость.		Продано. Проценты.		Продано. Всего.	
Іюля	1	30000	—	На лицо . .	000	81900	—	712	50	82612	50	—	—	—	—	—	—
„	2			по купонамъ		—	—	—	—	—	—	—	—	712	50	712	50
Августа	31	30000	—	на лицо. . .	000	—	—	—	—	—	—	79200	—	237	50	79437	50
				Прибыль . .		—	—	237	50	—	—	—	—	—	—	—	—
				Убытокъ . .		—	—	—	—	—	—	2700	—	—	—	2462	50
						81900	—	950	—	82612	50	81900	—	950	—	82612	50

5% Билеты II Выигрышнаго Займа

Мѣсяцъ и число.		Нарицательная стоимость.			Курсы.	Куплено. Курсовая стоимость.		Куплено. Проценты.		Куплено. Всего.		Продано. Курсовая стоимость.		Продано. Проценты.		Продано. Всего.	
Іюля	1	15000	—	На лицо . .	000	37500	—	237	50	37737	50	—	—	—	—	—	—
„	10	13800	—	Продано . .	000	—	—	—	—	—	—	34638	—	234	88	34872	88
Августа	31	1200	—	на лицо. . .	000	—	—	—	—	—	—	2964	—	28	50	2992	50
				Прибыль . .		102	—	25	88	127	88	—	—	—	—	—	—
						37602	—	263	38	37865	38	37602	—	263	38	37865	38

5% Билеты II Выигрышнаго Займа на коммиссіи у К. Меркъ и К°., Гамбургъ.

Мѣсяцъ и число.		Число билетовъ.	Нарицательная стоимость.			Куплено (дебетъ).		Продано (кредитъ).	
Іюля	16	въ зависимости отъ свойства бумаги.	15000	—	Куплено у И. В. Юнкеръ и К° à 000				
					К° 37500.–				
					проценты „ 267.18	37767	18	—	—
do	23		15000	—	выручено отъ продажи ихъ въ Гамбургѣ, согласно счету				
					Rm℔ 77381.10d à 00	—	—	39464	36
					Прибыль	1697	18	—	—
						39464	36	39464	36

5% Билеты I Выигрышнаго Займа на коммиссіи у І. Ротауге, Берлинъ.

Мѣсяцъ и число.		Число (штукъ).	Нарицательная стоимость.			Куплено (дебетъ).		Продано (кредитъ).	
Іюля	24	въ зависимости отъ свойства бумаги.	12000	—	Куплено домомъ Т. Гомпертцъ, въ Амстердамѣ и послано въ Берлинъ дому І. Ротауге для продажи за нашъ счетъ.	32852	55	—	—
Августа	2		12000	—	Продано въ Берлинѣ и выручено отъ продажи Rm℔ 66280.— à 00. . .	—	—	33802	80
					Прибыль	950	25	—	—
						33802	80	33802	80

Варіантъ Книги Фондовъ

Названіе Счета.

Дебетъ (Куплено).

Мѣсяцъ и число.	Стр. Мемо-ріала.		Номиналь-ная цѣна.	Курсъ.	Сумма.

Кредитъ (Продано).

Мѣсяцъ и число.	Стр. Мемо-ріала.		Номиналь-ная цѣна.	Курсъ.	Сумма.

Варіантъ Книги Акцій

Названіе Счета.

Дебетъ (Куплено).

Мѣсяцъ и число.	Стр. Мемо-ріала.		Число шт.	Цѣна.	Сумма.

Кредитъ (Продано).

Мѣсяцъ и число.	Стр. Мемо-ріала.		Число шт.	Цѣна.	Сумма.

Книга Акцій.

Акціи Общества Столичнаго Освѣщенія.

Мѣсяцъ и число.		Число акцій.		Курсъ.	Куплено (дебетъ).		Продано (кредитъ).	
Іюля	1	100	Состоитъ на лицо по Инвентарю . . .	000	16800	—	—	—
„	30	100	Куплено	000	16000	—	—	—
		200						
Августа	24	150	Продано	000	—	—	24750	—
„	31	50	Состоитъ на лицо	000	—	—	8000	—
			Убытокъ		—	—	50	—
					32800	—	32800	—

Акціи Пивовареннаго Завода „Баварія“.

Мѣсяцъ и число.		Штукъ.		Курсъ.	Куплено (дебетъ).		Продано (кредитъ).	
Іюля	1	50	Состоитъ на лицо по Инвентарю . . .	000	12750	—	—	—
„	17	10	Куплено	000	2500	—	—	—
		60						
Августа	5	30	Продано	000	—	—	7650	—
		30						
„	22	100	Куплено	000	25000	—	—	—
		130						
„	24	130	Продано	000	—	—	33150	—
			Прибыль		550	—	—	—
					40800	—	40800	—

Акціи 1-го Страхового отъ огня Общества.

Мѣсяцъ и число.		Штукъ.		Курсъ.	Куплено (дебетъ).		Продано (кредитъ).	
Іюля	1	20	Состоитъ на лицо	0000	24600	—	—	—
„	1	15	Продано	0000	—	—	18675	—
Августа	31	5	Состоитъ на лицо.	0000	—	—	6300	—
			Прибыль		375	—	—	—
					24975	—	24975	—

Товарная

Дебетъ. **Рисъ Каро-**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	B. R. 20/99	80	1575,19	164,17	1411,02	Состоитъ на лицо по Инвентарю по 7 р.	9877	35
„	22	N. C. 1/100	100	1969,14	206,31	1762,23	Получено изъ Гамбурга отъ К. Меркъ и К° по стоимости, согласно Калькуляціонной книгѣ за 1 п. 8 р. 25 к.	14523	47
Августа	31						Прибыль	2372	07
			180	3544,33	371,08	3173,25		26772	89

Дебетъ. **Кофе**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	S. 240/289	150	621,24	13,32	607,32	Состоитъ на лицо по Инвентарю à 00. 00 к.	6564	24
„	22	N. C. 1/200	200	828,33	18,13	810,20	Получено изъ Гамбурга отъ К. Меркъ и К° по стоимости, согласно Калькуляціонной Книгѣ (1 пуд. = 16 р. 24 к.)	13163	56
Августа	31						Прибыль	1133	77
			350	1450,17	32,05	1418,12		20861	57

Книга.

линскій. **Кредитъ.**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	3	B. R. 20/89	30	591.—	61,32	529,08	Продано К. К. Бѣляеву à 0 р.	4233	60
Августа	2	B. R. 50/99	50	984,19	102,25	881,34	„ П. А. Кокореву à 0.00 к.	7495	73
„	19	N. C. 1/30	30	590,20	61,30	528,30	„ П. П. Бородину „ 0.00 к.	4864	50
„	31	N. C. 31/100	70	1378,34	145,01	1233,33	состоитъ на лицо à 8 р. 25 к. .	10179	06
			180	3544,33	371,08	3173,25		26772	89

Доминго. **Кредитъ.**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	3	S. 240/324	85	352,10	7,26	344,24	Продано К. К. Бѣляеву à 0 р.	4135	20
Августа	2	S. 320/389	65	269,14	6,06	263,08	„ П. А. Кокореву à 0.00	3421	60
„	19	N. C. 1/20	20	82,37	2,04	80,33	„ П. П. Бородину à 0.00	1454	85
„	31	N. C. 21/200	180	745,36	16,09	729,27	состоитъ на лицо à 00.00. . .	11849	92
			350	1450,17	32,05	1418,12		20861	57

Дебетъ. **Хлопчатая бумага**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	R. C. $^{20}/_{49}$	80	885,12	44,08	841,04	Состоитъ на лицо по Инвентарю à 0 р. 80 к. . . .	7401	68
Августа	12	N. C. $^{1}/_{100}$	100	934,01	56,02	877,39	Получено отъ К. Дюнона изъ Гавра:		
							Стоимость по фактурѣ № 00 R° 7001.85		
							Издержки при полученіи . . . . „ 1570.09	8571	94
							(1 пуд.=9 р. 76 к.).		
„	31						Прибыль.	238	92
			180	1819,13	100,10	1719,03		16212	54

Дебетъ. **Хлопчатая бумага**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	$\frac{0}{R.}$ $^{39}/_{136}$	100	1383.—	53.—	1330.—	Состоитъ на лицо по Инвентарю à 0 р.	11970	—
Августа	31						Прибыль	2660	—
			100	1383.—	53.—	1330.—		14630	—

Георгіевская.

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	R. C. $^{20}/_{34}$	15	166.—	8,11	157,29	Продано за наличные à 0 р. 80 к.	1545	70
„	21	R. C. $^{35}/_{42}$	8	88,20	4,16	84,04	„ „ „ „ 0 р. 80 к.	824	18
Августа	31	R. C. $^{43}/_{99}$	57	630,32	31,21	599,11	Состоитъ на лицо. . „ 0 р. 80 к.	5273	62
„	31	N. C. $^{1}/_{100}$	100	934,01	56,02	877,39	„ „ „ . . „ 0 р. 76 к.	8569	04
			180	1819,13	100,10	1719,03		16212	55

Орлеанская.

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	6	$\frac{0}{R.}$ $^{39}/_{118}$	80	1106,16	42,16	1064.—	Продано Л. Кноопу . . à 00 р.	11704	—
„	21	$\frac{0}{R.}$ $^{119}/_{138}$	20	276,24	10,24	266.—	Продано за наличные . „ 00 р.	2926	—
			100	1383.—	53.—	1330.—		14630	—

Дебетъ. **Индиго**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Ящики	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	1	К. М. 1/4	4	33,14	9,08	24,06	Состоитъ на лицо по Инвентарю по 000 р.	2777	25
Августа	31						Прибыль	271	50
			4	33,14	9,08	24,06		3048	75

Дебетъ. **Пакля на коммиссіи**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	4	М. С. 1/123	123	3593.—	71,20	3521,20	Куплено отъ Ѳ. А. Тимофеева и послано на кораблѣ „Антигона“ въ Дунди К. Никольсъ и К. для продажи за нашъ счетъ à 0 р. 00 к. . .	8803	75
							Заплачено за провозъ до корабля	90	—
Августа	31						Прибыль	1892	65
			123	3593.—	71,20	3521,20		10786	40

Бенгальское — Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Ящики.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	5	К. М. 1/3	3	25.—	6,36	18,04	Продано Н. Стефановичу à 000 р.	2353	—
Августа	31	К. М. 4/	1	8,14	2,12	6,02	Состоитъ на лицо à 000 р. . .	695	75
			4	33,14	9,08	24,06		3048	75

у К. Никольсъ и К⁰., въ Дунди. — Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр	Нто			
Августа	16	М. С. 1/123	123	3593.—	71,20	3521,20	выручено отъ продажи £ 1112.— а 00 р.	10786	40
			123	3593.—	71,20	3521,20		10786	40

Дебетъ. **Какао**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Мѣшковъ.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	9	N. C. 1/300	300	923,09	27,19	895,30	Получено изъ Гамбурга отъ К. Меркъ и К° 300 мѣшковъ стоимостью по фактурѣ R° 16691. 28 издержки при полученіи „ 3681. 70 (1 пуд.=22 р. 74 к.).	20372	98
Августа	31						Прибыль	401	25
			300	923,09	27,19	895,30		20774	23

Дебетъ. **Кори-**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	19	N. C. 1/40	40	610,18	48,33	561,25	Получено изъ Лондона отъ Д. Вильсона и К° со стоимостью по фактурѣ R° 2110. 05 издержки при полученіи „ 1202. 74 (1 пуд.=5 р. 90 к.)	3312	79
Августа	31						Прибыль.	205	56
			40	610,18	48,33	561,25		3518	35

Каракасъ

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Мѣшковъ.	Бр.	Тр.	Нто			
Августа	24	N. C. 1/60	60	184,26	5,20	179,06	Продано Ѳ. П. Буйницкому à 00 р.	4478	75
„	31	N. C. 61/300	240	738,23	21,39	716,24	Состоитъ на лицо по 00 р. 74 к	16295	48
			300	923,09	27,19	895,30		20774	23

нка

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	20	N. C. 1/10	10	152,20	12,10	140,10	Продано П. Н. Бахвалову à 0 р. 00 к.	911	62
Августа	14	N. C. 11/15	5	76,10	6,5	70,5	„ П. Н. Бахвалову à 0 р. 00 к.	455	81
„	24	N. C. 16/23	8	122.—	9,32	112,08	„ Ѳ. П. Буйницкому à 0 р. 00 к.	740	52
„	31	N. C. 24/40	17	259,28	20,26	239,02	Состоитъ на лицо à 5 р. 90 к.	1410	40
			40	610,18	48,33	561,25		3518	35

Дебетъ. **Индиго на коммиссіи отъ**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Ящики.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	28	Р. М. 1/16	16	147,12	24,28	122,24	Получено изъ Лондона для продажи за ихъ счетъ:		
							Издержки при полученіи:		
							Фрахтъ	22	15
							Пошлина и таможенныя издержки	595	47
							Выгрузка, взвѣшиваніе и провозъ до кладовой	5	84
							Издержки по сохраненію и продажѣ:		
							Наемъ кладовой и страхованіе	5	46
							Куртажъ 1/2%	79	92
							Коммиссія и издержки 3% .	479	52
							Чистая выручка, переносимая на ихъ счетъ	14796	62
			16	147,12	24,28	122,24		15983	98

Дебетъ. **Хлопчатая бумага**

Мѣсяцъ и число.		Марки и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Іюля	30	N/P. 1/160	160	809,14	28,23	780,31	Получено изъ Ливерпуля отъ дома Пальмерсъ и Сикстонъ:		
							Стоимость по фактурѣ № 00 R° 8098. 81		
							Издержки при полученіи R° 1392. 08	9490	89
							(1 пуд. = 12 р. 16 к.).		
Августа	31						Прибыль	840	16
			160	809,14	28,23	780,31		10331	05

Д. Вильсона и К°., Лондонъ.

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Ящики.	Бр.	Тр.	Нто			
Августа	7	Р. М. 1/4	4	36,33	6,07	30,26	Продано за наличныя деньги à 000 р.	3984	50
„	21	Р. М. 5/16	12	110,19	18,21	91,38	Продано за наличныя деньги à 000 р. 00 к.	11999	48
			16	147,12	24,28	122,24		15983	98

Пернамбукская.

Кредитъ.

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Кипы.	Бр.	Тр.	Нто			
Августа	3	N/P. 1/8	8	40,19	1,17	39,02	За наличныя деньги à 00 р. 00 к.	527	17
„	23	„ 9/128	120	606,36	21,18	585,18	Продано Г. А. Марковникову и К° à 00 р.	7903	58
„	31	„ 129/160	32	161,39	5,28	156,11	Состоитъ на лицо а 00 р. . .	1900	30
			160	809,14	28,23	780,31		10331	05

Дебетъ. **Кофе Цей-**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто.			
Августа	4	N. C. 1/12	12	354,35	43,05	311,30	Получено изъ Лондона отъ М. Барклай и К°.		
							Стоимость по фактурѣ . . . . R. 4804.05		
							Издержки при полученіи . . . „ 1303.11	6107	16
							(1 пуд.=19 р. 59 к.)		
„	31						Прибыль	500	88
			12	354,35	43,05	311,30		6608	04

Дебетъ. **Пим-**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Мѣшки.	Бр.	Тр.	Нто.			
Августа	10	N. C. 1/60	60	174,10	6,06	168,04	Получено отъ М. Барклай и К°.		
							Стоимость по фактурѣ . . . . R. 652.50		
							Издержки при полученіи . . . „ 828.71	1481	21
							(1 пуд.=8 р. 81 к.).		
„	31						Прибыль	104	—
			60	174,10	6,06	168,04		1585	21

лонскій. **Кредитъ.**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Бочки.	Бр.	Тр.	Нто.			
Августа	8	N. C. 1/8	8	236,23	28,30	207,33	Продано за наличныя . . .	à 00 р. — к.	4572 15
„	31	„ 9/12	4	118,12	14,15	103,37	Состоитъ на лицо.	„ 00 р. 59 к.	2035 89
			12	354,35	43,05	311,30			6608 04

ент ъ. **Кредитъ.**

Мѣсяцъ и число.		Марка и №№	Мѣшки.	Бр.	Тр.	Нто.			
Августа	14	N. C. 1/8	8	23,09	— 33	22,16	Продано П. Ѳ. Бабикову . . .	à 00 р. — к.	218 40
„	24	„ 9/38	30	87,04	3,03	84,01	Продано Ѳ. П. Буйницкому . . .	„ 00 р. — к	823 45
„	31	„ 39/60	22	63,37	2,01	61,27	Состоитъ на лицо	по 0 р. 00 к.	543 36
			60	174,10	6,06	168,04			1585 21

Г. Конто-Коррентная Книга.

Отъ института текущаго счета (чековаго счета) надлежитъ, какъ уже замѣчено, отличать институтъ *конто-коррента* и связанный съ нимъ конто-коррентный договоръ. Въ то время, когда текущій счетъ всегда безусловно предполагаетъ извѣстную сумму въ кредитѣ, которою можно располагать (диспонировать) посредствомъ чековъ и когда безъ такой свободной суммы въ кредитѣ и безъ существованія, такимъ образомъ, на текущемъ счету постояннаго остатка въ пользу лица, которому открытъ текущій счетъ, сей послѣдній становится немыслимымъ, закрывается, перестаетъ существовать,—конто-коррентъ въ такомъ кредитовомъ остаткѣ не нуждается. Сальдо дебета или кредита, перевѣсъ одного надъ другимъ (безразлично въ какую сторону) не имѣетъ въ конто-коррентѣ никакого значенія и самый конто-коррентъ можетъ состоять изъ статей, изъ которыхъ (по дебету и кредиту) состоитъ текущій счетъ, который съ своей стороны, не можетъ, однако, составляться изъ всѣхъ тѣхъ статей, изъ которыхъ составляется первый. Въ сношеніяхъ двухъ лицъ или учрежденій между собою (находящихся въ одномъ и томъ же городѣ или — въ разныхъ городахъ разныхъ даже странъ) возникаетъ конто-коррентъ, независимо отъ того, располагаетъ ли уже сторона, открывающая Счетъ, фондами, деньгами и пр., принадлежащими другой сторонѣ, которой открывается Счетъ, или же—эта первая сторона будетъ этими фондами и пр. располагать *въ будущемъ*, независимо отъ платежей и выдачъ, которые она имѣетъ производить *въ настоящемъ*. Когда между двумя лицами возникаютъ многочисленныя и сложныя торговыя сношенія, то они нуждаются въ упрощеніи опредѣленія взаимнаго состоянія Счетовъ. Если одно изъ нихъ отправляетъ другому товары на продажу или на коммиссію, поручаетъ производить закупки, разные платежи и выдачи и пр., то понятно, какое затрудненіе составилъ бы немедленный разсчетъ по каждой такой сдѣлкѣ, не говоря уже и о безцѣльности такого немедленнаго разсчета: лицу, отправляющему товары или фонды на продажу другому лицу, нѣтъ надобности требовать къ себѣ перевода или пересылки вырученныхъ имъ денегъ, такъ какъ одновременно съ этимъ эти же деньги могутъ понадобиться ему же для закупокъ, платежей и пр. Этому же лицу, имѣющему только намѣреніе отправить на продажу товары или фонды, нужно произвести *теперь же* платежъ, выдачу или покупку какого-нибудь продукта, тогда какъ отправленные по назначенію товары или фонды могутъ прибыть на мѣсто ихъ предстоящей продажи *послѣ* момента, необходимаго для произведенія нужнаго платежа или выдачи. При кредитоспособности лица, съ которымъ я состою въ такихъ сношеніяхъ, и при довѣріи, которымъ оно у меня пользуется, мнѣ не къ чему ждать покрытія (въ видѣ адвизованныхъ товаровъ, фондовъ и пр.) для произведенія, по назначенію, порученной выдачи и для закупки заказаннаго предмета. То и другое я сдѣлаю немедленно, въ силу оказываемаго мною моему коммитенту кредита съ отнесеніемъ выданной суммы, произведеннаго платежа или издержанной на покупку предмета суммы въ *дебетъ* его Счета съ тѣмъ, чтобы *кредитовать* его же Счетъ впослѣдствіи причитающеюся ему суммою, по прибытіи и продажѣ адвизованныхъ имъ товаровъ, фондовъ и пр.

Если, такимъ образомъ, при выдачѣ мною чека (того же перевода) на банкъ, я долженъ располагать въ немъ по своему Счету потребною на то суммою, то при выдачѣ мною какого-нибудь письменнаго приказа (въ физически иной формѣ) на произведеніе за мой счетъ какой-нибудь выдачи, при существованіи у меня съ тѣмъ же или инымъ банкомъ конто-коррентныхъ сношеній, совершенно нѣтъ надобности въ такой свободной суммѣ, которою я долженъ былъ бы располагать на своемъ Счету. Эта свободная сумма замѣняется въ данномъ случаѣ кредитомъ, довѣріемъ и пр. и можетъ поступить фактически на мой счетъ впослѣдствіи, въ большемъ, равномъ и даже меньшемъ размѣрѣ. Конто-коррентъ отъ перевѣса взятыхъ мною суммъ надъ внесенными (при соблюденіи другихъ внѣшнихъ условій, какъ кредитоспособность и пр.) не перестаетъ существовать. Напротивъ того: въ большинствѣ случаевъ конто-коррентъ, по самой природѣ своей, представляетъ собою перевѣсъ первыхъ надъ послѣдними.

Такъ какъ платежи за купленные и проданные товары и вообще цѣнности, въ чемъ бы они ни заключались, производятся не одновременно съ ихъ пріобрѣтеніемъ, а въ извѣстные, очень часто не совпадающіе сроки, и такъ какъ на основаніи этого всѣ статьи дебета и кредита выдаются и получаются въ разные дни (сроки), то, въ видахъ интереса и справедливости по отношенію къ обѣимъ сторонамъ, со всѣхъ суммъ дебета и кредита исчисляются проценты (очень часто неодинаковаго размѣра), устанавливаемые на основаніи предварительнаго соглашенія обѣихъ сторонъ.

Если текущій счетъ всегда предполагаетъ безусловно проценты въ пользу лица, открывшаго

себѣ текущій счетъ (вкладчика), то проценты по конто-корренту могутъ причитаться *лицу*, которому открытъ конто-коррентъ, въ томъ случаѣ, если перевѣсъ будетъ на сторонѣ имъ внесенныхъ и ему причитающихся суммъ (какъ на основаніи размѣра ихъ, такъ и на основаніи датъ совершенныхъ взносовъ), но могутъ причитаться и *съ лица*, которому открытъ конто-коррентъ, если оно вносило меньше, чѣмъ диспонировало или вносило покрытіе въ счетъ диспонированныхъ имъ суммъ въ сроки, *слѣдовавшіе* за состоявшимся диспонированіемъ.

Какъ договоръ, основанный на порученіи, съ исполненіемъ котораго связана извѣстная отвѣтственность, а въ нѣкоторыхъ операціяхъ—и рискъ, конто-коррентъ предполагаетъ, независимо отъ начисленія процентовъ по дебитовымъ и кредитовымъ статьямъ, и извѣстное *коммиссіонное вознагражденіе* съ общаго оборота его ($^1/_8\%$ до $^1/_2\%$) въ пользу лица (коммиссіонера), открывающаго такой конто-коррентъ, отъ лица (коммитента, препоручителя), которому такой Счетъ открывается. Этого коммиссіоннаго вознагражденія текущій счетъ не знаетъ [термины коммиссіонеръ и коммитентъ здѣсь употреблены съ цѣлью рельефнѣе представить функціи и лучше оттѣнить взаимныя отношенія двухъ состоящихъ въ сношеніяхъ лицъ (учрежденій), которыхъ правильнѣе назвать *корреспондентами* или тѣмъ, что по нѣмецкой терминологіи называется Geschäftsfreund. Мы будемъ пользоваться означенною русскою терминологіею, которую нужно понимать въ широкомъ смыслѣ, а не въ узко-юридическомъ, который функціи коммиссіонера и коммитента понимаетъ нѣсколько иначе, спеціальнѣе]. Невзиманіе коммиссіоннаго вознагражденія съ текущихъ счетовъ имѣетъ въ своемъ основаніи экономическую природу этого института: накопленіе банками по низкому дисконту свободныхъ капиталовъ (пассивная операція) и совершеніе этими капиталами активныхъ операцій по болѣе высокому дисконту.

Въ силу этихъ же соображеній въ конто-коррентъ препоручителя-коммитента попадаютъ и всѣ накладные расходы, несомые коммиссіонеромъ при исполненіи данныхъ ему порученій (какъ напр., почтовые, куртажные, гербовые и пр., каковыхъ накладныхъ расходовъ текущій счетъ также не знаетъ.

Технически результаты конто-коррентныхъ сношеній могутъ быть подкрѣплены слѣдующимъ примѣромъ: кіевскій домъ Николаева

1) посылаетъ мнѣ на продажу фонды на 10.000 р.;
2) поручаетъ выдать за его счетъ здѣсь Сидорову 11.000 р.;
3) даетъ приказъ перевести за его счетъ въ Москву 4.000 р.;
4) посылаетъ на продажу разныхъ товаровъ на 12.000 р.;
5) посылаетъ желѣзно-дорожную накладную, по которой поступаетъ 1.000 р. и
6) даетъ приказъ купить для него фондовъ на 10.000 р. (всѣ суммы взяты, для большей наглядности, въ круглыхъ цифрахъ).

Такимъ образомъ по порядку совершенія всѣхъ означенныхъ дѣйствій, счетъ Николаева, по штафельной схемѣ, представляется въ слѣдующемъ видѣ:

Счетъ К. Николаева въ Кіевѣ.

Января	10	За проданные фонды (имѣетъ)	10000	—
d°	15	Платежъ Сидорову (долженъ)	11000	—
		Сальдо дебетъ	1000	—
d°	19	Переводъ въ Москву (долженъ)	4000	—
		Сальдо дебетъ	5000	—
d°	27	За проданные товары (имѣетъ)	12000	—
		Сальдо кредитъ	7000	—
d°	28	По ж.-д. квитанціи (имѣетъ)	1000	—
		Сальдо кредитъ	8000	—
d°	29	Куплено фондовъ (долженъ)	10000	—
		Сальдо дебетъ (долженъ)	2000	—

Та же ситуація счета Николаева, на основаніи вышесказаннаго, будетъ представляться по правиламъ Бухгалтеріи такъ:

Дебетъ. **Счетъ К. Николаева въ Кіевѣ.** *Кредитъ.*

Января	15	Платежъ Сидорову . .	11000	—	Января	10	За проданные фонды .	10000	—
d°	19	Переводъ въ Москву .	4000	—	d°	27	За проданные товары .	12000	—
d°	29	За купленные фонды .	10000	—	d°	28	По жел.-дор. квитанціи.	1000	—
			25000	—				23000	—

Образецъ Конто-коррентной Книги по Conto suo (loro).

Мѣсяцъ и число.		Для валютированія.	%%% числа (№№).	Дни	Сумма.	Мѣсяцъ и число.		Для валютированія.	%%% числа (№№).	Дни	Сумма.

Образецъ Конто-коррентной Книги по Conto mio (nostro).

Мѣсяцъ и число.		Для валютированія.	Сумма.	Мѣсяцъ и число.		Для валютированія.	Сумма.

Вышеприведенная схема будетъ представлять собою остовъ (скелетъ) Конто-коррентной Книги, для веденія которой нѣтъ надобности знать Бухгалтерію. Дебитованіе и кредитованіе Счета Николаева совершается на основаніи подлежащихъ писемъ (корреспонденціи), на основаніи коихъ составляются одновременно съ тѣмъ и меморіальныя записи, которыя будутъ имѣть такой видъ:

Январь 1900 г.

	10		
	Счетъ Фондовъ **Счету К. Николаева, Кіевъ** за проданные фонды . . .	10000	—
	15		
	Счетъ К. Николаева, Кіевъ **Счету Кассы** платежъ Сидорову	11000	—
	19		
	Счетъ К. Николаева, Кіевъ **Счетъ Кассы** за переводъ въ Москву . .	4000	—
	27		
	Счетъ Товаровъ **Счету К. Николаева, Кіевъ** за проданные товары . . .	12000	—
	28		
	Счетъ Кассы **Счету К. Николаева, Кіевъ** поступило по накладной . .	1000	—
	29		
	Счетъ К. Николаева, Кіевъ **Счету Фондовъ** за купленные фонды . . .	10000	—

Если читатель, игнорируя всѣ Счета означенныхъ меморіальныхъ статей, какъ не имѣющіе непосредственнаго отношенія къ занимающему насъ вопросу,—остановится лишь на Счетѣ Николаева и если онъ, читатель, съ карандашемъ въ рукахъ, проведетъ все, касающееся Николаева, по Главной Книгѣ, то окажется полнѣйшее тождество суммъ по Счету Николаева въ Главной Книгѣ съ такимъ же Счетомъ Николаева по Конто-Коррентной Книгѣ. Разница будетъ лишь внѣшняя, чисто техническаго свойства: по Главной книгѣ на Счету Николаева будетъ значиться дебетъ и кредитъ. Въ дебетѣ его Счета, независимо отъ текста статьи (исторіи сдѣлки), будетъ значиться тотъ кредиторъ, дебиторомъ котораго Счетъ Николаева состоитъ; въ кредитѣ его, Николаева, Счета, независимо отъ текста статьи (исторіи сдѣлки), будетъ значиться тотъ дебиторъ, кредиторомъ котораго тотъ же Счетъ Николаева значится. Въ Конто-коррентной Книгѣ этихъ внѣшнихъ, чисто техническо-бухгалтерскихъ особенностей не будетъ—въ ней окажутся тождественными съ Главною Книгою лишь даты записей и суммы, а затѣмъ въ ней будутъ лишь значиться исторіи сдѣлокъ (текстъ статей) въ противоположность тому же тексту, расположенному въ Главной Книгѣ по всѣмъ правиламъ Бухгалтеріи [1]). Наглядное подтвержденіе этому, хотя и по другимъ основаніямъ, читатель найдетъ, сопоставивъ Приходо-расходную Книгу (Кассовую Книгу) (см. выше: стр. 186—189) со Счетомъ Кассы по Главной Книгѣ (см. выше: стр. 224—229), гдѣ всѣ означенныя приходо-расходныя суммы оказываются распланированными по всѣмъ правиламъ двойной записи.

---

[1]) Случаи несоотвѣтствія Конто-коррентной Книги съ Главною Книгою не по существу, а—лишь по формѣ возможны въ тѣхъ случаяхъ, когда подлежащее письмо, какъ документъ, редактировано такъ, а не иначе. Напр.: лицомъ А. намъ присланъ на коммиссію вексель въ 1000 руб., за инкассированіе котораго мы удерживаемъ (исключаемъ) тутъ же $^1/_4{}^0/_0$ нашей коммиссіи въ 2 р. 50 к. Наше извѣщеніе (письмо) можетъ быть редактировано двоякимъ способомъ:

1) . . . . . мы получили упоминаемый Вами вексель въ
R° 1000. — каковою суммою, за вычетомъ
„ 2. 50 н/ коммиссіи $^1/_4{}^0/_0$
R° 998. 50 мы кредитовали Вашъ Счетъ (à Vostro).

или:

2) . . . . . мы получили упоминаемый Вами вексель въ

Примѣчанія и объясненія къ Конто-Коррентной Книгѣ, называемой также и Разсчетною Книгою (см. выше: стр. 34). Какъ мы уже имѣли случай замѣтить, въ нашемъ примѣрѣ по веденію книгъ мы игнорировали дѣленіе Счетовъ на mio-nostro и suo-loro съ цѣлью не отвлекать учащагося отъ основной идеи книговодства. Въ то же время мы считали нужнымъ сдѣлать одно исключеніе относительно Счетовъ Вильсона для предоставленія учащемуся возможности имѣть случай ознакомиться и съ такою частностью изъ области Бухгалтеріи. По всѣмъ этимъ соображеніямъ всѣ лицевые Счета въ нашемъ предпріятіи воспроизведены безъ начисленія по нимъ процентовъ, коммиссіи и др., такъ называемыхъ, конто-коррентныхъ расходовъ. Это повлекло за собою необходимость воспроизвести образецъ Конто-коррентныхъ Книгъ въ ихъ невыполненномъ видѣ (безъ текста).

Будутъ ли у насъ въ Главной Книгѣ, такъ называемые, корреспондентскіе Счета (лицевые Счета) вестись въ сводномъ видѣ съ дробленіемъ ихъ по Конто-коррентной Книгѣ, будутъ ли означенные Счета значиться въ Главной Книгѣ въ ихъ расчлененномъ видѣ *поименно*, въ каковомъ случаѣ, *казалось бы*, падаетъ необходимость въ установленіи Конто-коррентной Книги,—такъ или иначе, но означенная книга является необходимою потому, что въ ней оказываются колонны-графы: 1) для валютированія статей, 2) для дней, какъ результатъ валютированія и 3) для процентныхъ чиселъ (№№), какъ результатъ исчисленія числа дней. Все это относится къ Счетамъ loro (suo) и все это даетъ возможность *исподоволь*, не спѣша и въ свободное время, заниматься вычисленіемъ процентовъ по подлежащимъ Счетамъ съ тѣмъ, чтобы къ моменту заключенія книгъ имѣть необходимый готовый матеріалъ. Когда бухгалтерскій трудъ раздѣленъ между разными лицами, веденіе Конто-коррентной Книги въ самостоятельномъ видѣ представляетъ то удобство, что одна сторона не мѣшаетъ другой: исчисленіе дней, процентныхъ чиселъ и пр. однимъ лицомъ возможно *одновременно* въ то время, когда другое занято разноскою статей по Главной Книгѣ, что̀ оказывалось бы недостижимымъ, если бы и та, и другая была совмѣщена въ одной лишь Главной Книгѣ.

Что касается Конто-коррентной Книги по Счетамъ Nostro (mio), то выписки изъ нихъ, какъ извѣстно, доставляются намъ тѣми нашими корреспондентами, у которыхъ мы имѣемъ такіе Счета. Эти выписки доставляются съ вычисленными и начисленными уже процентами, коммиссіонными и пр. и подлежатъ только нашей провѣркѣ. Въ подготовительной работѣ, по предварительному исчисленію того и другого *исподоволь*, на подобіе Счетовъ loro (suo), такіе Счета не нуждаются. Поэтому-то въ нихъ оказывается лишь одна колонна-графа для суммы и—лишь одна для валютированія статей (то и другое—лишь для контроля). Вслѣдствіе этого, при сношеніяхъ нашихъ только *внутреннихъ* (не съ заграницею), можно не заводить Конто-коррентной Книги по Счетамъ Nostro (mio), ограничиваясь лишь установленіемъ въ Главной Книгѣ такой дополнительной колонны-графы, которая предназначается для валютированія статей.

При сношеніяхъ съ заграницею, когда, независимо отъ отечественной монетной единицы, приходилось установить колонну-графу и для валюты тамошней, оказывается необходимымъ и Счета Главной Книги по Счетамъ Nostro (mio) планировать такъ, чтобы въ нихъ оказывалась колонна-графа и для валюты иностранной, которая въ Главной Книгѣ будетъ, слѣдовательно, значиться одновременно, на одномъ, такъ сказать, уровнѣ, съ валютою отечественною.

R° 1000. — каковою суммою мы кредитовали Вашъ Счетъ (à Vostro),
дебитовавъ Васъ въ томъ же Счету
R° 2. 50 к/ коммиссіи $^1/_4{}^0/_0$ по инкассированію такового.

См.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 13—16. Въ томъ и другомъ случаѣ, при такой или иной изъ означенныхъ двухъ редакцій меморіальная запись возможна только одна, причемъ она всегда будетъ состоять въ данномъ случаѣ изъ двухъ статей:

Счетъ Векселей-Римессъ	**Счетъ А. въ Б.**
Счету А. въ Б. 1000 р.	**Счету Коммиссіи 2 р. 50 к.**

Но: въ одномъ, первомъ, случаѣ въ Конто-коррентной Книгѣ будетъ значиться въ кредитѣ Счета А. одна лишь сумма въ R° 998. 50 коп. при кредитѣ въ 1000 р. и дебетѣ въ 2 р. 50 коп. по Главной Книгѣ; а во второмъ случаѣ: по Конто-коррентной Книгѣ будетъ значиться, по Счету А., въ кредитѣ 1000 руб. и въ дебетѣ—2 р. 50 коп. точно такъ же, какъ эти двѣ суммы будутъ значиться на его же, А., Счету по Главной Книгѣ. Тождество суммъ будетъ абсолютно и безусловно и въ томъ, и въ другомъ случаѣ, но: въ первомъ случаѣ тождество будетъ только по существу, а во второмъ—и по существу, и по формѣ.

Въ тѣхъ же случаяхъ, когда сношенія съ заграницею оказываются болѣе или менѣе значительными, не къ чему загромождать Главную Книгу такими побочными, второстепенными данными. Счета послѣдней оказываются планированными такъ, что колонны-графы для валютированія статей, какъ и для иностранной валюты оказываются выдѣленными въ Конто-коррентную Книгу, въ которой, независимо отъ колонны-графы для валютированія статей, оказывается лишь одна колонна-графа для монетной (денежной) единицы:

а) только *отечественной* для нашихъ корреспондентовъ, по mio (Nostro), внутреннихъ и

б) только соотвѣтственной *иностранной* для нашихъ корреспондентовъ по mio (Nostro) заграницею.

Такимъ образомъ вмѣсто наличнаго платежа, единовременныхъ выдачъ и зачетовъ, при развитіи промышленности и торговли и при умноженіи сдѣлокъ, происходитъ частый и разнообразный обмѣнъ цѣнностей между лицами (учрежденіями), состоящими въ частомъ и постоянномъ взаимномъ общеніи и сношеніи, которыя выражаются въ формѣ конто-коррента. Взаимный счетъ между двумя лицами (учрежденіями), состоящими другъ съ другомъ въ довѣрительномъ отношеніи, когда одному приходится орудовать чужими деньгами и затрачивать для чужихъ дѣлъ свои,— устанавливается въ видѣ конто-коррента. Обѣ стороны состоятъ между собою въ постоянномъ отношеніи къ имуществу и цѣнностямъ (отчуждаемымъ и пріобрѣтаемымъ). Эти отношенія предполагаютъ рядъ послѣдовательныхъ сдѣлокъ и выражаются во взаимномъ соглашеніи, заключающемся въ томъ, что все, что̀ *въ теченіе извѣстнаго періода* времени будетъ слѣдовать одному въ уплату отъ другого, послѣдній удерживаетъ у себя, *кредитуя* Счетъ другого и обращая по своему усмотрѣнію на свои личныя (дѣловыя) надобности съ тѣмъ, чтобы, по требованію этой другой стороны, эта удержанная сумма (полностью, частью или даже въ большемъ размѣрѣ) была употреблена, выдана, зачтена, переслана по назначенію и указанію. Отношеніе этого рода можетъ быть взаимное, т.-е. каждая сторона по конто-корренту можетъ быть, варьируясь, то должникомъ, то кредиторомъ, или только должникомъ преимущественно—кредитъ можетъ быть открываемъ только одною стороною (какъ напримѣръ, банкомъ, банкиромъ торговцу, фабриканту, нуждающемуся въ оборотномъ капиталѣ, когда поступленія у сихъ послѣднихъ не совпадаютъ со сроками ихъ платежей).

Отличительное свойство конто-коррента состоитъ въ томъ, что онъ составляется изъ многихъ, разнообразныхъ по своему содержанію сдѣлокъ объ имуществѣ, но ни одна изъ этихъ сдѣлокъ, въ него вошедшихъ, не отдѣляется отъ него и не имѣетъ въ юридическомъ смыслѣ самостоятельнаго значенія. Всѣ онѣ, или, правильнѣе,—всѣ результаты ихъ, выражаемые въ цифрѣ дебета и кредита, составляютъ одну цѣльную массу въ составѣ конто-коррента, и ни по одной изъ нихъ кредиторъ не имѣетъ отдѣльнаго требованія до періодической ликвидаціи Счета, ни одно изъ нихъ не можетъ служить основаніемъ иска и, стало быть, не имѣетъ значенія и въ исчисленіи давности. Въ основаніи конто-коррента лежитъ, такимъ образомъ, начало нераздѣльности статей. Въ силу этого начала, каждая сдѣлка, заключенная между сторонами, является лишь объясненіемъ, основаніемъ отдѣльныхъ статей счета, выраженныхъ въ денежныхъ суммахъ и способныхъ уменьшить или увеличить требованія каждаго контрагента. Отдѣльныя статьи, основанныя на сдѣлкахъ, подобно притокамъ, впадаютъ въ общее теченіе Счета, сливаются съ нимъ въ одну массу, совершенно независимо отъ мѣста своихъ истоковъ.

Вся масса статей подвергается общей ликвидаціи лишь въ концѣ условленнаго періода (обыкновенно черезъ $^1/_2$ года, 3 мѣсяца). Въ этотъ моментъ теченіе конто-коррента останавливается, а самый Счетъ *заключается*, сальдируется посредствомъ окончательнаго зачета долговъ и требованій. Результатомъ разсчета является цѣльное *сальдо*, чистая сумма долга или требованія, сообщаемая другой сторонѣ въ видѣ цѣлой выписки изъ Счета, подлежащаго принятію и подтвержденію другою стороною для переноса такого остатка на новый Счетъ.

Конто-коррентный договоръ является, такимъ образомъ, соглашеніемъ двухъ лицъ (учрежденій) о взаимномъ открытіи кредита по сдѣлкамъ, заключаемымъ другъ съ другомъ въ теченіе извѣстнаго времени. Цѣль договора—*открытіе кредита*, которое состоитъ въ томъ, что суммы, слѣдуемыя отъ одного контрагента другому по взаимнымъ сдѣлкамъ, не уплачиваются немедленно, а остаются въ распоряженіи обязанной стороны. На такую сумму возникаетъ немедленно долговое отношеніе, которое теряетъ свое основаніе. Такимъ образомъ разсчетъ по каждой сдѣлкѣ замѣняется балансированіемъ въ установленный срокъ взаимныхъ долговъ. Въ основаніи конто-коррентнаго счета лежитъ *начало взаимности*—открытіе кредита должно быть обоюдное. Каждый изъ контрагентовъ отказывается отъ *немедленнаго* требованія по каждой совершенной сдѣлкѣ до общаго разсчета при наступленіи срока, каждая изъ сторонъ оказываетъ другой сторонѣ довѣріе, кредитъ *производитъ* платежи, выдачи, закупки и пр., не имѣя еще нужныхъ для того денегъ

или, напротивъ того, располагая деньгами другой стороны, которая въ моментъ диспонированія даетъ такимъ образомъ имъ назначеніе. Въ этомъ элементѣ *взаимности* и заключается разница между текущимъ счетомъ и конто-коррентомъ. Съ юридической стороны текущій счетъ представляетъ собою договоръ, въ основаніи коего лежитъ вкладъ, представляющій собою, такъ называемое, proviso-фондъ, обезпечивающій диспонированія. Это есть договоръ займа банкомъ у вкладчика съ предоставленіемъ послѣднему, какъ кредитору, права требовать уплаты долга по частямъ (или полностью). Точно такъ же конто-коррентъ отличается отъ, такъ называемаго, спеціальнаго текущаго счета (счета on call, онкольнаго Счета), который представляетъ собою договоръ займа однимъ лицомъ (учрежденіемъ) у другого подъ обезпеченіе разныхъ цѣнностей, фондовъ и пр. съ предоставленіемъ должнику (депоненту цѣнностей) права занимать по частямъ, до условленныхъ предѣловъ. Диспонированіе по спеціальному текущему Счету совершается также и посредствомъ чековъ, суммы коихъ относятся въ дебетъ Счета лица, открывшаго себѣ спеціальный текущій счетъ, съ кредитованіемъ притомъ того же счета тѣми суммами, которыя вносятся въ полное или частичное погашеніе названнаго счета.

Кредиты открываются въ конто-коррентѣ по заключаемымъ сторонами (контрагентами) сдѣлкамъ. Отъ соглашенія сторонъ зависитъ, какія сдѣлки, совершаемыя между ними, должны входить въ конто-коррентъ. Стороны могутъ условиться, чтобы всѣ вообще совершаемыя ими операціи подлежали одному общему (конто-коррентному) Счету или—установить особый счетъ по каждому роду сдѣлокъ (Conto separato, Conto ordinario, Conto A., Conto meta и т. п.). Экономическое значеніе конто-коррента заключается въ томъ, что а) суммы, которыя должны были бы перейти къ другому лицу, остаются въ распоряженіи должника и даютъ ему возможность пустить ихъ снова въ обращеніе, съ возмѣщеніемъ лицу, которому данная сумма причиталась, процентовъ съ того момента, съ какого подлежащая сумма ему была зачтена; б) сохраняются непроизводительные расходы на пересылку денежныхъ суммъ, рискъ, связанный съ ихъ пересылкою, и устраняется потеря процентовъ на суммы за время отъ момента ихъ отсылки до момента ихъ полученія. При разнообразіи затѣмъ экономическихъ условій тѣхъ мѣстностей, въ которыхъ дѣйствуютъ торгово-промышленныя учрежденія, возможны случаи, когда наибольшая промышленная оживленность въ районѣ дѣйствій однихъ учрежденій совпадаетъ съ періодами наименьшей оживленности въ районѣ дѣйствій другихъ учрежденій. Въ этихъ случаяхъ въ однихъ учрежденіяхъ можетъ ощущаться недостатокъ въ оборотныхъ средствахъ, тогда какъ другія учрежденія будутъ располагать ими въ изобиліи. Вслѣдствіе этого становится возможнымъ и взаимно-выгоднымъ временное позаимствованіе оборотныхъ средствъ одними учрежденіями у другихъ. (Это замѣчается здѣсь по отношенію къ югу Россіи, какъ и вообще къ пунктамъ экспорта: въ теченіе зимняго періода деньги скапливаются здѣсь, а съ открытіемъ навигаціи и возобновленіемъ экспорта начинается отливъ денегъ, нужныхъ экспортерамъ на предметъ покупки экспортируемыхъ продуктовъ).

Совершеніе конто-коррентнаго договора происходитъ путемъ (коммерческой) корреспонденціи не только при пространственномъ раздѣленіи контрагентовъ, но—и при нахожденіи ихъ въ одномъ и томъ же мѣстѣ. Началомъ договора можно считать (письменное) предложеніе одной стороны другой о взаимномъ открытіи Счета. Моментомъ его фактическаго возникновенія считается (письменный) отвѣтъ съ принятіемъ предложенія другою стороною и съ сообщеніемъ условій (относительно размѣра процентовъ по суммамъ, коммиссіоннаго вознагражденія по разнымъ операціямъ и пр.) [1]). При существовавшихъ уже конто-коррентныхъ сношеніяхъ заключеніе договора на новый срокъ выводится изъ безмолвнаго продолженія Счетовъ, каковое продолженіе Счетовъ начинается посредствомъ обновленія, новаціи, которая выражается въ *заключеніи* Счета и разсчета (Abschluss, réglément, clôture). Разсчетъ не имѣетъ своею цѣлью совершеннаго прекращенія конто-коррентныхъ отношеній—онъ направленъ только къ періодическому упрощенію Счета. Самое сальдо, представляющее долговое обязательство одной стороны, почти никогда не осуществляется посредствомъ инкассированія его другою стороною, а переносится статьею на новый Счетъ и подвергается той же участи, какъ и всѣ другія статьи.

Обращаясь къ техникѣ заключенія Конто-коррентовъ постольку, поскольку заключеніе таковыхъ оказывается необходимымъ для согласованія ихъ со Счетами Главной Книги, необходимо отвести Счета mio (Nostro) отъ Счетовъ loro (suo).

При заключеніи книгъ вообще (для вывода окончательнаго баланса и Счета Прибылей и Убытковъ) и при періодическомъ заключеніи (по-полугодно) Конто-коррентной Книги подводится общій итогъ дебета и кредита не только мѣстной монетѣ (рублей), но—и иностранной (фунт. стерл. и пр.), если Счетъ и разсчетъ съ даннымъ лицомъ ведены въ *его* монетѣ. Остатокъ—сальдо (разница между дебетомъ и кредитомъ) выводится въ этой монетѣ, которая перечисляется по вексельному курсу дня въ рубли, а затѣмъ дѣй-

---

[1]) Образцы писемъ съ сообщеніемъ условій и пр. см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 85—133.

ствительная разность между рублями дебета и кредита въ сравненіи съ суммою въ рубляхъ, происшедшею отъ перечисленія остатка иностранной валюты по курсу дня,— покажетъ дѣйствительную прибыль или убытокъ по Счету.

Общее правило здѣсь таково: по Счетамъ на иностранную валюту остатокъ выводятъ въ иностранной монетѣ и затѣмъ переводятъ его въ рубли по курсу, стоящему на биржѣ въ день заключенія Счета (31 декабря). Остатокъ въ иностранной валютѣ записывается на меньшую сторону, а потомъ подводятъ итоги русской монетѣ на правой и лѣвой страницахъ (дебетѣ и кредитѣ). При этомъ всегда оказывается разность между итогами, происходящая отъ перевода, въ теченіе года, иностранной монеты въ рубли по различнымъ курсамъ. Эта разность, представляющая собою прибыль или убытокъ, записывается для баланса суммъ на меньшую сторону. Разность представляетъ прибыль въ томъ случаѣ, если на кредитовой страницѣ получается большій итогъ, нежели на дебитовой и, наоборотъ, если итогъ дебета превышаетъ итогъ кредита, то разность покажетъ убытокъ. См. выше: стр. 146—150. Ср. также: ст. Меморіала: №№ 81 и 82.

Переходя къ заключенію Счетовъ loro (suo) по Конто-коррентной Книгѣ, напоминаемъ читателю, что всѣ они должны согласоваться, какъ по дебету, такъ и по кредиту, съ подлежащими Счетами Главной Книги. См. выше: стр. 296. Это — до заключенія Счетовъ по Конто-коррентной Книгѣ, каковые Счета мы изобразимъ въ ихъ сводномъ видѣ такимъ образомъ:

	Дебетъ.	Кредитъ.	Сальдо дебета.	Сальдо кредита.
Лицо (учрежденіе) А. . . .	3000 —	1000 —	2000 —	— —
„ „ Б. . . .	5000 —	2000 —	3000 —	— —
„ „ В. . . .	3000 —	4000 —	— —	1000 —
„ „ Г. . . .	8000 —	1000 —	7000 —	— —
	19000 —	8000 —	12000 —	1000 —

Все это, повторяемъ,—по Конто-коррентной Книгѣ, а слѣдовательно—и по Главной Книгѣ, которая въ данный моментъ находится въ полнѣйшемъ соотвѣтствіи съ первою изъ нихъ.

Но, заключая Счета Конто-коррентной Книги, мы начисляемъ всѣмъ указаннымъ лицамъ (учрежденіямъ): 1) проценты, согласно съ валютированными суммами; 2) коммиссіонное вознагражденіе ($^1/_8\%$, $^1/_4\%$, $^1/_2\%$) съ общей суммы (оборота) либо дебета, либо кредита и 3) почтовые расходы, какъ возмѣщеніе суммъ, израсходованныхъ нами для ихъ надобностей и по ихъ порученіямъ.

Для большей наглядности изобразимъ всѣ эти суммы въ послѣдующей таблицѣ (суммы взяты лишь для примѣра и—совершенно произвольны):

	Процентовъ.	Коммиссіи.	Почтов. расход.	Всего.
Съ лица (учрежденія) А. причитается . .	10 —	5 —	3 —	18 —
„ „ „ Б. „ . . .	15	6 —	2 —	23 —
„ „ „ В. „ . . .	9 —	4 —	1 —	14 —
„ „ „ Г. „ . . .	20 —	8 —	2 —	30 —
всего причитается съ означенныхъ лицъ .	54 —	23 —	8 —	85 —

Если мы всѣ вышепоказанные накладные расходы представимъ себѣ вписанными въ подлежащіе Счета Конто-коррентной Книги и если мы возьмемъ только остатки (сальдо) тѣхъ же Счетовъ изъ той же Конто-коррентной Книги, то окажется, что

1) съ лица (учрежденія) А. причитается . . . 2,000 р. + 18 р. = 2,018 р.
2) „ „ Б. „ . . . 3,000 р. + 23 р. = 3,023 р.
3) „ „ Г. „ . . . 7,000 р. + 30 р. = 7,030 р.
4) лицу (учрежденію) В. „ . . . 1,000 р. ÷ 14 р. = 986 р.

85 р.

Спрашивается, какъ досогласовать подлежащіе Счета Главной Книги съ такими же Счетами Конто-коррентной Книги, когда въ сію послѣднюю суммы попадаютъ безотносительно и независимо отъ какихъ бы то ни было иныхъ Счетовъ, а въ Главную Книгу, въ дебетъ подлежащихъ Счетовъ лицъ (учрежденій) А., Б., В. и Г., суммы эти могутъ попасть *только при условіи занесенія ихъ въ то же время въ кредитъ или въ кредиты какихъ-либо иныхъ Счетовъ?* Къ тому же всѣ эти суммы заработанной, такъ сказать, нами (нашимъ хозяиномъ) коммиссіи, процентовъ и пр. должны найти свое выраженіе въ подлежащихъ Счетахъ Главной Книги на Счету Процентовъ, Счету Коммиссіи и пр.

Отвѣтъ долженъ быть читателю ясенъ. Надлежитъ, дебитуя по Главной Книгѣ Счета А., Б., В. и Г., кредитовать Счетъ Процентовъ, Счетъ Коммиссіи и Счетъ Почтовыхъ расходовъ (если таковой выдѣленъ въ самостоятельный Счетъ, или—Счетъ Торговыхъ Расходовъ). Такимъ образомъ, въ данномъ случаѣ возникаютъ 4 меморіальныя сложныя статьи, изъ которыхъ, по каждой въ отдѣльности, будетъ по одному дебитору (А., Б., В. и Г.) и по каждой же въ отдѣльности — по 3 кредитора: Счетъ Процентовъ, Счетъ Коммиссіи и Счетъ Почтовыхъ Расходовъ. Слить означенныя 4 меморіальныя статьи въ одну оказывается невозможнымъ, ибо въ ней оказалось бы *нѣсколько* дебиторовъ при *нѣсколькихъ кредиторахъ* одновременно, что̀ съ точки зрѣнія двойного Счета оказывается недостижимымъ. Конечно, при наличности только такихъ нѣсколькихъ Счетовъ, какъ показано въ нашемъ примѣрѣ, нѣтъ большого труда для составленія 4 указанныхъ меморіальныхъ статей. Но въ иныхъ случаяхъ, когда Счетовъ оказывается много, можно установить такой промежуточный, переходный Счетъ, который давалъ бы возможность достигать того же съ большею экономіею во времени и меньшею затратою труда. Это—Счетъ Конто-коррентныхъ Расходовъ. При установленіи такого Счета принято: при заключеніи Конто-коррентовъ составлять таблицу, по приведенному образцу, съ указаніемъ, по каждому Счету въ отдѣльности, размѣра суммъ по каждой изъ статей въ отдѣльности съ указаніемъ и общаго итога. Затѣмъ составляются нижеслѣдующія меморіальныя статьи:

1) Счетъ Разныхъ.

Счету Конто-коррентныхъ расходовъ.

Счетъ А.	18 р.
Счетъ Б.	23 р.
Счетъ В.	14 р.
Счетъ Г.	30 р.
	85 р.

и вслѣдъ за таковою

2) Счетъ Конто-коррентныхъ расходовъ

Счету Разныхъ.

Счету Процентовъ	54 р.
Счету Комииссіи	23 р.
Счету Почтовыхъ расходовъ	8 р.
	85 р.

Будучи разнесены по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, статьи эти дадутъ въ результатѣ:

а) додебитованіе Счетовъ А., Б., В. и Г. на тѣ *общія* суммы накладныхъ расходовъ, на которыя увеличился дебетъ каждаго изъ нихъ по Конто-коррентной Книгѣ, которая съ этого момента оказывается согласованною съ Главною Книгою и въ этихъ частяхъ;

б) кредитованіе Счетовъ: Процентовъ, Коммиссіи и Почтовыхъ (или: Торговыхъ) расходовъ на тѣ *общія* суммы, которыя причитаются съ каждаго изъ поименованныхъ корреспондентовъ, съ

в) забалансированіемъ притомъ вводимаго нами промежуточнаго Счета конто-коррентныхъ расходовъ, благодаря которому оказывается возможною такая экономія въ трудѣ и времени [1]).

[1]) По Счетамъ suo (loro) всѣ эти накладные расходы причитаются нормально намъ. Единственное исключеніе, которое возможно, это—проценты, причитающіеся съ насъ въ пользу нашихъ корреспондентовъ. Въ этихъ случаяхъ видоизмѣняется лишь вышеприведенная схема, причемъ воз-

5. Книги контрольныя.

Изъ всего того, что̀ читателю должно быть извѣстно, представляется несомнѣннымъ, что весь центръ Бухгалтеріи сосредоточенъ въ Главной Книгѣ или — въ книгахъ ей параллельныхъ, если такой или иной Счетъ значится въ первой изъ нихъ въ сводномъ, коллективномъ видѣ, а въ параллельныхъ — въ болѣе или менѣе подробномъ видѣ. Будемъ ли мы сосредоточивать всѣ Счета исключительно въ Главной Книгѣ, не заводя параллельныхъ, установимъ ли мы наше книговодство на такихъ основаніяхъ, что въ дополненіе къ Главной Книгѣ у насъ окажутся и параллельныя, — такъ или иначе, но въ данномъ случаѣ окажется вотъ что̀: всѣ дѣйствія (операціи), совершенныя у насъ *вчера*, окажутся занесенными въ Меморіалъ только *сегодня*, откуда они только сегодня и попадутъ въ Главную Книгу. При распредѣленіи бухгалтерской работы между нѣсколькими лицами, при сложности операціи и обиліи статей, статьи Меморіала могутъ оказаться разнесенными по Главной Книгѣ не сегодня, а — лишь *завтра*. Другими словами: при необходимости знать сегодня, *сейчасъ*, каковъ остатокъ нашихъ наличныхъ суммъ по текущему счету въ данномъ банкѣ, каковъ остатокъ товаровъ у насъ въ кладовой, каковъ остатокъ данныхъ процентныхъ бумагъ (Bestand) и пр., у насъ возникаетъ надобность *сейчасъ же* сдѣлать всѣ подлежащія меморіальныя записи, *сейчасъ же* разнести ихъ по Главной Книгѣ, *сейчасъ же* сдѣлать въ сей послѣдней всѣ итоги по дебету и кредиту, чтобы, вычтя одно изъ другого, получить отвѣтъ на то, другое или третье.

На всѣ эти манипуляціи нужно время. Съ какою бы быстротою это ни было сдѣлано, но на это можетъ оказаться необходимымъ часъ времени, а между тѣмъ отвѣтъ на то и другое нуженъ сейчасъ, сію минуту: намъ нужно выписать чекъ на банкъ и намъ необходимо знать съ математическою точностью, какова наша въ немъ свободная наличность, не говоря уже о нежеланіи или невозможности задерживать то лицо, въ пользу котораго надлежитъ выписать чекъ; намъ нужно продать партію даннаго товара, сдѣлка должна разрѣшиться сейчасъ же и намъ невозможно ждать, пока черезъ часъ мы установимъ по Главной Книгѣ, сколько у насъ имѣется даннаго товара *въ остаткѣ*, чтобы такъ или иначе разрѣшить данный возникшій случай. Я могу, наконецъ, ошибиться въ планированіи данной меморіальной статьи, могу ошибиться при разноскѣ таковой изъ Меморіала въ Главную Книгу, записавъ не на тотъ Счетъ или же — въ дебетъ одного вмѣсто кредита другого Счета и наоборотъ и т. д. Словомъ: сдѣланная мною ошибка въ записи можетъ совершенно измѣнить картину и мой отвѣтъ можетъ оказаться неточнымъ, невѣрнымъ, что̀ можетъ имѣть послѣдствіемъ рядъ непоправимыхъ для нашего предпріятія ошибокъ.

Для достиженія всего этого, съ одной, и устраненія такихъ нежелательныхъ ошибокъ съ другой стороны, устанавливается, въ зависимости отъ свойства и характера даннаго предпріятія, рядъ, такъ называемыхъ, *контрольныхъ книгъ*, назначеніе коихъ сводится къ тому 1) чтобы *во всякую данную минуту* имѣть отвѣтъ на то, на что подлежащій Счетъ Главной Книги можетъ дать отвѣтъ лишь по учиненіи данныхъ записей по всѣмъ правиламъ бухгалтерской техники и 2) чтобы, въ случаѣ надобности, данная книга могла служить цѣлямъ контроля. Книгъ названной категоріи, въ зависимости отъ свойства и характера, какъ сказано, даннаго предпріятія, можетъ быть больше или меньше. Главнѣйшія изъ нихъ суть:

1) **Книга остатковъ по текущимъ счетамъ въ банкахъ;**
2) **Книга наличности товаровъ;**
3) **Книга наличности процентныхъ бумагъ;**
4) **Книга наличности учтенныхъ векселей;**
5) **Книга наличности коммиссіонныхъ векселей и др.**

Для веденія означенныхъ книгъ нѣтъ надобности знать Бухгалтерію. Книги эти предназначены для веденія данныхъ цѣнностей *счетомъ* (количественно), а потому: Книги остатковъ по текущимъ счетамъ въ банкѣ, какъ и наличности коммиссіонныхъ и учтенныхъ векселей, будутъ вестись въ (отечественной) монетной единицѣ; Книга наличности товаровъ будетъ показывать остатокъ даннаго товара въ пудахъ, фунтахъ и иной мѣрѣ, а Книга наличности процентныхъ бумагъ—*число штукъ* данной бумаги или ея номинальную стоимость. Если читатель имѣлъ случай видѣть книгу или книжку съ нарѣзаннымъ алфавитомъ, то онъ легко представитъ себѣ образецъ всѣхъ вышепоименованныхъ книгъ съ той только разницею, что вмѣсто алфавита тамъ будетъ указанъ подлежащій Банкъ (по текущему счету), такой или иной товаръ, такая или иная про-

---

никаетъ надобность въ дополнительной меморіальной статьѣ, по которой надлежитъ: дебитовать Счетъ Процентовъ и кредитовать Счетъ тѣхъ лицъ (учрежденій), которымъ проценты причитаются.

центная бумага и пр. Самое веденіе книгъ производится *штафельнымъ способомъ*, т.-е. путемъ списыванія и приписыванія, какъ это видно изъ нижеслѣдующей схемы:

Книга текущихъ счетовъ въ Банкахъ.

Января	1	Внесено	1000	—
„	5	„	500	—
			1500	—
Февраля	6	Взято по чеку. . .	400	—
			1100	—
„	9	„ „ „ . . .	600	—
			500	—

Читателю извѣстно, что при взносѣ денегъ въ Банкъ на текущій счетъ надлежитъ: дебитовать Счетъ даннаго Банка по текущему счету и кредитовать Счетъ Кассы; при извлеченіи денегъ изъ Банка по чеку надлежитъ: дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать тотъ же Счетъ Банка. На основаніи этого составляются подлежащія меморіальныя статьи, которыя, будучи разнесены затѣмъ въ Главную Книгу, дадутъ ситуацію счетныхъ отношеній съ даннымъ Банкомъ въ такомъ видѣ, что всѣ *внесенныя* въ данный банкъ суммы будутъ значиться въ дебетѣ его Счета, а всѣ *взятыя* суммы—въ кредитѣ его же Счета. Данная штафельная схема должна поэтому находиться въ полнѣйшемъ соотвѣтствіи съ даннымъ Счетомъ по Главной Книгѣ и облегчаетъ трудъ по установленію остатка по Главной Книгѣ, контролируя въ то же время правильность сдѣланныхъ въ сей послѣдней записей. Въ тѣхъ случаяхъ, когда у насъ имѣется текущій счетъ въ одномъ лишь учрежденіи, можно пользоваться обыкновенною книгою (книжкою). Когда же у насъ оказывается текущихъ счетовъ въ нѣсколькихъ учрежденіяхъ, устанавливается книга, на подобіе книжки съ нарѣзаннымъ алфавитомъ, въ такомъ видѣ:

					Торговый Банкъ.
					Спб. Ссудный Банкъ.
					Спб. Промышленный Банкъ.
					и т. д.

причемъ для каждаго изъ поименованныхъ учрежденій надлежитъ оставлять столько свободныхъ страницъ, сколько, по предположенію бухгалтера, окажется необходимымъ на то время, какое данная книга должна служить.

Та же книга для контроля остатковъ товаровъ будетъ имѣть совершенно такой же видъ, какъ и Книга остатковъ по текущимъ счетамъ въ Банкахъ съ тою только разницею, что, въ нарѣзанныхъ частяхъ, вмѣсто подлежащихъ банковыхъ учрежденій, будутъ значиться категоріи товаровъ, а вмѣсто колонны-графы для рублей и копѣекъ — колонна-графа для указанія даннаго товара *счетомъ* и *вѣсомъ*. То же и относительно процентныхъ бумагъ, названія коихъ будутъ показаны въ нарѣзанныхъ частяхъ, а затѣмъ, вмѣсто *стоимости* въ монетной единицѣ, онѣ будутъ показаны, въ зависимости отъ ихъ свойства, *поштучно* или въ *номинальной* (нарицательной) цѣнѣ.

Для учета наличности учтенныхъ или коммиссіонныхъ векселей нѣтъ надобности въ нарѣзанныхъ частяхъ, если то и другое будетъ показываемо въ двухъ самостоятельныхъ книгахъ. Тѣ и другіе относительно остатковъ учитываются только по суммамъ.

Въ зависимости отъ свойства предпріятія, устанавливаются и другія книги на подобіе показанныхъ пяти. На такой же манеръ учитывается наличность заграничныхъ векселей, иностранныхъ денежныхъ знаковъ и пр.

6. Книги вспомогательныя.

Книги вспомогательныя, какъ показываетъ ихъ квалификація, не имѣютъ непосредственнаго отношенія къ *основнымъ* записямъ, но служатъ для извѣстныхъ цѣлей и даютъ возможность дополнять основныя записи такими данными, которыхъ онѣ органически совмѣстить въ себѣ не могутъ. Книги эти слѣдующія:

1) Книга выданныхъ внутреннихъ переводовъ (переводныхъ билетовъ);
2) Книга выданныхъ переводовъ (трассированій) на заграницу;
3) Книга выданныхъ соло-векселей (къ платежу);
4) Книга акцептованныхъ векселей (траттъ);
5) Вексельная Книга (Книга Векселей-римессъ);
6) Срочная Книга векселей-траттъ (векселей къ платежу);
7) Срочная Книга векселей-римессъ (векселей къ полученію);
8) Книга долговъ по векселедательству и надписательству (предъявительству).

Примѣчанія и объясненія къ Книгѣ № 8 см. дальше: стр. 309—317.

ПРИМѢЧАНІЯ И ОБЪЯСНЕНІЯ КЪ СХЕМАМЪ КНИГЪ ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХЪ.

А. Книга выданныхъ внутреннихъ переводовъ (переводныхъ билетовъ) предназначается для записыванія выдаваемыхъ нами внутреннихъ переводовъ на Россію, причемъ эти выдаваемые нами переводы разлагаются на ихъ составныя части, вписываясь по рубрикамъ (колоннамъ-графамъ) въ означенную Книгу. Ея отношеніе къ основной записи будетъ таково: при выдачѣ перевода мы дебитуемъ Счетъ Кассы и кредитуемъ Счетъ того лица (учрежденія), которое назначается нами плательщикомъ (можно дебитовать и Счетъ того лица-учрежденія, которое, заказывая такой переводный билетъ, денегъ по нему, въ видѣ эквивалента, не платитъ, поручая дебитовать свой Счетъ). Такъ или иначе, въ исторію сдѣлки такой меморіальной статьи частности и подробности такого переводнаго билета несомнѣнно войдутъ, но—не въ такомъ подробномъ видѣ, въ какомъ таковой, будучи разложенъ на части, оказывается внесеннымъ въ означенную Книгу.

Б. Книга выданныхъ переводовъ (трассированій) на заграницу служитъ для тѣхъ же цѣлей, что и вышеприведенная Книга А. съ тою только разницею, что таковая предназначается для сношеній внѣшнихъ, т.-е. для трассированій на заграницу, каковыя трассированія совершаются нормально путемъ переводныхъ векселей въ отличіе отъ первыхъ, совершаемыхъ путемъ переводныхъ билетовъ. Для основной записи способы орудія перевода оказываются совершенно безразличными, но такъ какъ въ этихъ случаяхъ приходится имѣть дѣло съ *векселями* и въ иностранной, притомъ, валютѣ, то вышеприведенная Книга Б. нуждается, какъ читатель видитъ, въ такихъ дополнительныхъ колоннахъ-графахъ, которыя оказываются ненужными для Книги А. Такъ же, какъ и въ Книгѣ А. первая колонна-графа предназначена для нашего *текущаго* №, который идетъ послѣдовательно и въ той и въ другой Книгѣ. Для той и другой Книги нормально существуетъ *самостоятельная* нумерація. Внутренніе переводные билеты выдаются всегда въ *одномъ* экземплярѣ въ противоположность переводнымъ векселямъ, выдаваемымъ въ нѣсколькихъ (прима, секунда и терція) [1]). Сообразно съ этимъ здѣсь имѣется и соотвѣтственная колонна-графа.

В. Книга выданныхъ соло-векселей (къ платежу), въ которую заносятся всѣ выдаваемые нами, подписываемые нами (нашимъ хозяиномъ) векселя приказу третьихъ лицъ. Въ этихъ случаяхъ возникаетъ, какъ извѣстно читателю, слѣдующая основная запись: дебитованіе Счета того лица (учрежденія), которому такой векселъ посылается (въ пользу, приказу котораго такой векселъ мною выписывается) и кредитованіе Счета Векселей-траттъ (или: векселей къ платежу). Названная книга содержитъ частности такихъ выдаваемыхъ нами соло-векселей, т.-е.—частности, которыя не могутъ войти въ основную запись и въ которыхъ, для тѣхъ или иныхъ цѣлей, всегда можетъ встрѣтиться надобность. Въ зависимости отъ свойства нашего предпріятія, ту или другую колонну-графу можно замѣнить или дополнить, какъ, напр., колонну-графу для указанія домиціліаціи векселя, когда я состою бухгалтеромъ въ предпріятіи, обязывающемся векселями, съ пла-

[1]) См.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 295—371: Повтореніе и принятіе векселя (дублированіе и акцептъ векселя).

тежемъ въ иномъ мѣстѣ, т.-е.—не въ томъ, гдѣ существуетъ нашъ промыселъ [1]). Для нумераціи такихъ векселей устанавливается спеціальный штемпель, въ которомъ №№ идутъ въ послѣдовательномъ порядкѣ.

Г. Книга акцептованныхъ векселей (траттъ), такъ же, какъ и Книга выданныхъ (нами) соло-векселей (къ платежу), предназначается для записи векселей, на насъ трассированныхъ, нами акцептуемыхъ или подлежащихъ акцептаціи, слѣдовательно,—векселей, на которыхъ мы выступаемъ въ качествѣ трассатовъ-акцептантовъ (плательщиковъ). Такъ какъ подписываемый нами приказу А. соло-вексель можетъ быть видоизмѣненъ такъ, что А. выступитъ выставителемъ переводнаго векселя, назначивъ насъ трассатомъ, и такъ какъ и въ томъ, и въ другомъ случаѣ мы (наше предпріятіе) выступаемъ въ качествѣ вексельно-обязаннаго лица (учрежденія), то для Бухгалтеріи является, какъ извѣстно, безразличнымъ вопросъ о томъ, въ качествѣ кого именно я выступаю на данномъ векселѣ—въ качествѣ векселедателя ли простого векселя при первопріобрѣтателѣ А. или же—въ качествѣ трассата переводнаго векселя при трассентѣ А., который экономически выступаетъ въ томъ и другомъ случаѣ въ одномъ и томъ же направленіи. Ср.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 17, 60—63 и въ особенности—прим. 2 (стр. 61) и прим. 4 (стр. 63); ср. его же: Задачи вексельной реформы въ Россіи, стр. 24. Въ томъ и другомъ случаѣ я буду дебитовать Счетъ А. съ кредитованіемъ Счета акцептованныхъ векселей (т.-е.—Векселей къ платежу, Векселей-траттъ, Счетъ акцептовъ и пр.). Относительно колоннъ-графъ надлежитъ замѣтить, что онѣ распланированы сообразно юридическимъ особенностямъ переводныхъ векселей, техника коихъ предполагается читателю извѣстною.

Д. Книга Векселей-Римессъ (или: Вексельная Книга) предназначается для записыванія поступающихъ къ намъ векселей на предметъ полученія по нимъ платежа, слѣдовательно—векселей-римессъ. Въ этой Книгѣ могутъ быть сосредоточены и учтенные, и коммиссіонные векселя *одновременно*, но она же, книга эта, можетъ быть раздроблена для той и другой категоріи векселей, съ сохраненіемъ, въ общемъ, линовки, за исключеніемъ лишь колонны-графы для иностранной валюты, которой нѣтъ мѣста въ Книгѣ учтенныхъ векселей: вексель въ иностранной валютѣ, трассированный изъ заграницы на Россію, можетъ оказаться присланнымъ намъ на коммиссію (на инкассо), но для дисконта такой вексель оказывается неудобнымъ, за невозможностью опредѣлить ту сумму отечественной валюты, которая по нему имѣетъ поступить. При полученіи векселя-римессы надлежитъ дебитовать Счетъ Векселей-Римессъ (или: Счетъ учтенныхъ векселей, Счетъ коммиссіонныхъ векселей) съ кредитованіемъ Счета того лица (учрежденія), которое прислало, доставило, ремитировало самый вексель. Для векселей означенной категоріи существуетъ самостоятельная нумерація.

Е. Срочная Книга векселей-траттъ (къ платежу) состоитъ изъ цѣлаго ряда отдѣльныхъ страницъ, на которыхъ воспроизведены печатно, въ послѣдовательномъ порядкѣ, числа и мѣсяцы (даты), подъ которыми значатся предстоящіе и подлежащіе оплатѣ соло-векселя, выданные нами въ качествѣ векселедателей или же—векселя, на насъ трассированные и нами подлежащіе оплатѣ въ качествѣ трассатовъ. Рядомъ съ означенною Книгою существуетъ и

Ж. Срочная Книга Векселей-Римессъ, въ которую, въ такомъ же видѣ и порядкѣ, вносятся векселя, по которымъ мы имѣемъ получить платежъ отъ другихъ лицъ (учрежденій). Назначеніе той и другой изъ нихъ сводится къ тому, чтобы не проглядѣть срока, дабы относительно векселей къ платежу имѣть достаточно времени съ цѣлью подготовиться къ предстоящему платежу и не быть застигнутымъ врасплохъ, а относительно векселей къ полученію—не преюдицировать векселя и не потерять права регресса къ нашему такому или иному векселепредшественнику.

Въ зависимости отъ свойства предпріятія можно установить еще одну Срочную Книгу для разныхъ цѣлей и поводовъ въ совокупности, какъ отмѣтки о другихъ срокахъ (платежа процентовъ, выкупа заложенныхъ процентныхъ бумагъ и пр.). Можно, наконецъ, всѣ Срочныя Книги соединить въ одну, если векселей къ платежу и векселей къ полученію у насъ оказывается немного.

---

[1]) Относительно случаевъ домиціліаціи векселей и устанавливающихся здѣсь экономическихъ и юридическихъ отношеній см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 156—169. Ср. его же: *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 102—109.

А. Книга выданныхъ внутреннихъ переводовъ (переводныхъ билетовъ).

№	Сумма.		Время выдачи (эммиссіи).		На срокъ (Termin).	Срокъ платежа.		Валютодатель.	На кого выданъ.	Мѣсто платежа (жительство).	Приказу.	Стр. Меморіала.	Отмѣтки.
	Руб.	К.	Мѣсяцъ.	Число.		Мѣсяцъ.	Число.						

Б. Книга выданныхъ переводовъ (трассированій) на заграницу.

№	Сумма.	Время выдачи (эммиссіи).		На срокъ.	Срокъ платежа.		Что выдано.	Въ скольких экземплярахъ.	По курсу.	Валютодатель.	Приказу.	На кого выдано (трассировано).	Мѣсто жительства (платежа).	Стр. Меморіала.	Отмѣтки.
		Мѣсяцъ.	Число.		Мѣсяцъ.	Число.									

В. Книга выданныхъ соло-векселей (къ платежу).

№	Сумма.	Мѣсто выдачи (эммиссіи).	Время выдачи (эммиссіи).	На срокъ.	Срокъ платежа.	Мѣсто платежа.	Чьему приказу (первопріобрѣтатель).	Стр. Меморіала.	Вексель домицилированъ у	Въ	Отмѣтки.

Г. Книга акцептованныхъ векселей (траттъ)
или: Книга акцептовъ.
или: Акцептная Книга.

№	Сумма.	Мѣсто выдачи (эммиссіи).	Когда выданъ.	Срокъ, на который выданъ.	Срокъ платежа.	Сколько экземпляровъ.	Трассентъ.	Ремитентъ.	Отъ кого прислано къ акцепту.	Когда акцептовано.	Депозитарій (хранитель).	За чей счетъ трассировано.	Увѣдомительное письмо (адвизъ) отъ	Примѣчанія.

Д. Книга Векселей-Римессъ (Вексельная Книга).

№ векселя.	Сумма векселя.			Время полученія векселя.		Вексель выписанъ въ	Время выдачи (эммиссіи) векселя.		На срокъ (Termin).	Срокъ платежа.		Вексель полученъ отъ: индоссентъ (надписатель).	За счетъ.	Векселедатель (трассентъ) (выставитель).	Ремитентъ (первопріобрѣтатель).	Трассатъ-акцептантъ (плательщикъ).	Мѣсто платежа по векселю.	Разрѣшеніе векселя.	Стр. Меморіала.	Отмѣтки.
	Руб.	К.	Иностранная валюта.	Мѣсяцъ.	Число.		Мѣсяцъ.	Число.		Мѣсяцъ.	Число.									

Е. Срочная Книга векселей-траттъ (векселей къ платежу).

№	Сумма.	Первопріобрѣтатель (трассентъ).	У кого находится.	Примѣчанія.

Ж. Срочная Книга Векселей-Римессъ.

№	Сумма.	Индоссентъ.	Векселедатель (акцептантъ).	Примѣчанія.

З. Книга долговъ по векселедательству и надписательству (предъявительству).

Простой (соло) вексель выдается (выписывается) *векселедателемъ* на имя (приказу) *векселедержателя*, который, передавая (учитывая, дисконтируя или негоціируя) самый вексель посредствомъ индоссамента, становится *индоссентомъ* по отношенію къ *индоссату*—лицу (учрежденію), у котораго самый вексель дисконтированъ или у котораго таковой негоціированъ [1]). Имѣя въ виду здѣсь исключительно учетную операцію (дисконтъ векселя), т.-е. операцію, заключающуюся въ томъ, что дисконтантъ-индоссатъ выплачиваетъ дисконтеру-индоссенту сумму векселя, за вычетомъ изъ таковой дисконта за время отъ момента совершенія операціи (т.-е. ея регулировки) по день срока векселя, замѣтимъ, что въ этихъ случаяхъ рѣчь идетъ только о векселяхъ, платежныхъ въ Россіи и притомъ—въ рубляхъ. Въ какія же отношенія становится въ данномъ случаѣ дисконтеръ (индоссентъ) къ дисконтанту (индоссату)? Нормируясь вексельнымъ правомъ и тѣми юридическими отношеніями, какія возникаютъ между индоссентомъ и индоссатомъ (индоссаторомъ) и правомъ регресса, въ случаѣ неоплаты векселя со стороны послѣдняго по отношенію къ первому изъ нихъ, эти отношенія должны быть выражены спеціальными книговыми записями. Съ точки зрѣнія бухгалтеріи и записей, дѣлаемыхъ въ книгахъ, дѣло представляется въ такомъ видѣ. Ивановъ дисконтируетъ у меня нѣсколько векселей, выданныхъ ему разновременно тремя лицами А. Б. и В. Сидоровъ дѣлаетъ со мною то же самое, представивъ мнѣ къ дисконту векселя, выданные ему лицами Г. Д. и Е., или трассированные имъ (или другимъ лицомъ, отъ котораго векселя перешли по индоссаменту къ нему, Сидорову) на тѣхъ же лицъ Г. Д. и Е. Лица А. Б. и В. будутъ векселедателями (плательщиками), лица Г. Д. и Е.—трассатами (акцептантами), т.-е. тѣми же плательщиками. Довѣріе къ Иванову и Сидорову, какъ къ индоссентамъ, т.-е. лицамъ, къ которымъ я буду имѣть право регресса, какъ и къ ихъ кредитоспособности у меня можетъ быть хотя и велико, но не безконечно. Считаясь съ ихъ надписательскою (индоссентскою) подписью, съ общей цѣпью подписей — порукъ на векселяхъ, я не игнорирую и подписей векселедателей (трассатовъ)-плательщиковъ, желая знать во всякое время, сколько у меня находится въ портфелѣ векселей съ подписями лицъ А. Б. В. Г и т. д., какъ *плательщиковъ*, независимо отъ дополнительныхъ (*индоссентскихъ*) подписей Иванова и Сидорова, увеличивающихъ стоимость векселедательскихъ подписей. Установить съ достовѣрностью, на основаніи подлежащаго Счета въ Главной Книгѣ (Счета учтенныхъ векселей, или Счета векселей-римессъ, или Счета векселей къ полученію), сколько находится у меня (не

[1]) Дисконтированіе или негоціація зависитъ отъ валюты векселя, т.-е. отъ той монеты, на которую онъ выписанъ. При продажѣ векселя, выписаннаго въ *рубляхъ*, т.-е. въ монетной единицѣ данной страны, говорятъ о дисконтированіи. При продажѣ векселя, выписаннаго въ иностранной монетѣ, т.-е. въ тѣхъ случаяхъ, когда вексель превращается въ товаръ, служа предметомъ курсовыхъ операцій, говорятъ о негоціаціи,—негоціированный вексель.—По существу, и въ первомъ, и во второмъ случаѣ рѣчь идетъ о *продажѣ* векселя (Begebung),—т.-е. о дѣйствіи, для котораго, въ отличіе отъ *продажи* товаровъ, пользуются терминами *дисконтировать* и *негоціировать*. Само собою разумѣется, что *негоціированіе* предполагаетъ *только исключительно* существованіе *переводнаго* векселя (тратты), тогда какъ *дисконтированіе* предполагаетъ существованіе какъ *простого* (*соло*) векселя, такъ и *переводнаго*, выписаннаго въ Россіи на Россію или - заграницею на Россію– въ томъ и другомъ случаѣ *исключительно въ рубляхъ*, т.-е. въ монетѣ данной страны.

истекшихъ) еще векселей съ (векселедательскими) подписями данныхъ лицъ,—было бы неудобно и даже невозможно, какъ потому, что подлежащій Счетъ въ Главной Книгѣ даетъ отвѣтъ на *общую сумму* моего актива, выражающагося во всѣхъ поступившихъ ко мнѣ, по порядку времени, отъ разныхъ лицъ (индоссентовъ) векселей, такъ и потому, что установить это на основаніи Счетовъ Главной Книги было бы возможно только на основаніи спеціальныхъ, кропотливыхъ, а потому и связанныхъ съ ошибками выборокъ. Извлекать при такихъ условіяхъ изъ Счета Главной Книги такія данныя, отвѣчать на которыя данный Счетъ, по своей природѣ, не можетъ, оказывается невозможнымъ или, по крайней мѣрѣ, неудобнымъ, тѣмъ болѣе, что эти данныя по векселедательству не имѣютъ никакого отношенія ни къ активу, ни къ пассиву, т.-е.—ко всему тому, что сосредоточено въ Главной Книгѣ. Данныя по векселедательству имѣютъ только эвентуальный, справочный интересъ: онѣ могутъ имѣть значеніе при оцѣнкѣ векселей и ихъ векселедательскихъ подписей, когда мнѣ предлагаютъ къ дисконту векселя такихъ векселедателей, подписями коихъ увеличивать мой портфель я считаю рискованнымъ и вообще нежелательнымъ; онѣ имѣютъ значеніе при кризисахъ, катастрофахъ, несостоятельности, пріостановленіи платежей тѣмъ или другимъ лицомъ, когда я поставленъ въ необходимость знать тотчасъ же, какъ велика сумма еще не истекшихъ векселей на лицъ А. Б. В. и т. д., какъ плательщиковъ (векселедателей или трассатовъ-акцептантовъ), независимо отъ обезпечивающихъ подписи векселедателей индоссентскія подписи Иванова, Сидорова, и др. лицъ; онѣ важны, наконецъ, для оцѣнки общаго положенія, потому что у меня могутъ быть за лицами А. Б. В., независимо отъ ихъ долговъ по векселедательству, и долги по надписательству—предъявительству, о чемъ будетъ сказано дальше. Это эвентуальное значеніе регистративно-справочнаго книговодства относительно вексельныхъ подписей сказывается въ веденіи тѣхъ вспомогательно-дополнительныхъ книгъ, въ которыя группируются данныя, касающіяся самыхъ вексельныхъ подписей.

Ивановъ представилъ мнѣ сегодня къ дисконту векселя въ:

1000 руб., выданный ему лицомъ А. {векселе-датель} ср. 1/11 мар. с. г.
500 „ „ „ „ Б. (тоже) „ 1/11 апр. с. г.
1000 „ „ „ В. (тоже) „ приказу на имя лица Z. и срочный 15/25 апр. с. г.

Въ первыхъ двухъ векселяхъ Ивановъ является векселедержателемъ-индоссентомъ, а въ послѣднемъ (третьемъ) векселѣ имѣется еще такъ называемый промежуточный бланкъ индоссента лица Z. на имя Иванова, отъ котораго по надписательству (бланковой подписи или полному индоссаменту) вексель уже поступаетъ ко мнѣ.

Завтра Сидоровъ представляетъ мнѣ къ дисконту векселя въ:

1200 руб., трассированный на Б. (трассатъ-акцептантъ-плательщикъ) ср. 15/25 марта с. г.
1500 „ выданный лицомъ А. на имя—приказу лица X., съ бланками его, X., Y. и Z. и, наконецъ, самого Сидорова ср. 1/11 іюня с. г.
(здѣсь 3 промежуточныхъ бланка-индоссамента) и
2000 „ выданный лицомъ Д. приказу—на имя Сидорова ср. 5/15 іюня с. г.

Послѣ поступленія векселей отъ Иванова и Сидорова ко мнѣ и послѣ учиненія съ ними разсчета, самые векселя проводятся по книгамъ такимъ образомъ:

1) при выдачѣ тому и другому наличныхъ денегъ, т.-е. при разсчетѣ съ ними per netto Appoint:

а) при веденіи Кассоваго Меморіала (относительно Кассового Меморіала см. дальше):

Дебетъ. **Счетъ Кассы.** *Кредитъ.*

Янв.	10	**Счету процентовъ:**				Янв.	10	**По Счету векселей-римессъ *):**		
		по дисконту Иванова	X	—				за учтенные отъ Иванова	2500	—
do	11	**Счету процентовъ:**				do	11	**По Счету векселей-римессъ:**		
		по дисконту Сидорова.	Z	—				за учтенные отъ Сидорова.	4700	—

*) Или: По Счету учтенныхъ векселей, По Счету векселей къ полученію и т. д., смотря по принятой и установленной номенклатурѣ, которая находится въ зависимости отъ размѣровъ самой вексельной операціи.

Примѣчаніе. Спецификированіе векселей и перечисленіе ихъ по лицамъ, съ указаніемъ сроковъ, трассатовъ-плательщиковъ (векселедателей) и пр., зависитъ отъ присутствія или отсутствія параллельныхъ и вспомогательныхъ книгъ, заключающихъ въ себѣ эти нужныя подробности. То и другое зависитъ отъ размѣровъ самой операціи.

б) при веденіи Меморіала (журнала) и при проводѣ всѣхъ статей по нему:

Счетъ векселей-римессъ
Счету кассы
За учтенные векселя. . . 2500 руб.

Счетъ векселей-римессъ
Счету кассы
За учтенные векселя. . . 4700 руб.

Примѣчаніе. Дисконтъ проводится по Счету процентовъ: Счетъ Кассы—Счету Процентовъ—X руб. и Счетъ Кассы—Счету Процентовъ Z руб.

2) при неучиненіи съ ними разсчета per netto Aposnt, т.-е. при существованіи у меня въ книгахъ ихъ лицевого Счета, въ кредитъ котораго поступаетъ за ихъ счетъ сумма, которою они имѣютъ возможность диспонировать (полностью или частями, и даже въ размѣрѣ, превышающемъ сумму, которою они располагаютъ по кредиту):

Счетъ векселей-римессъ
Счету Иванова
За учтенные векселя. . . 2500 руб.

Счетъ векселей-римессъ
Счету Сидорова
За учтенные векселя. . . 4700 руб.

Разнося всѣ вышепоказанныя статьи по Главной Книгѣ, при веденіи таковой даже безъ параллельныхъ книгъ, т.-е. при сосредоточеніи въ таковой всѣхъ тѣхъ подробностей и частностей, которыя, при значительности вексельной операціи, должны быть выдѣлены въ параллельную книгу, мы получимъ Счетъ векселей-римессъ (или Счетъ учтенныхъ векселей и т. д.) въ слѣдующемъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ Векселей-римессъ** [1]). *Кредитъ.*

| | | |

Подлежащій Счетъ или Счета (Conti) Главной Книги даютъ отвѣты *только* на эти вопросы. Отвѣты же на вопросъ о томъ, какъ велика вексельная задолженность лицъ А. Б. В. и т. д. по *векселедательству* или лицъ Иванова, Сидорова и т. д. по *надписательству (предъявительству)*, и наоборотъ, какъ велика (вексельная) задолженность каждаго изъ нихъ по той и другой категоріи вексельной задолженности *одновременно*, что случается сплошь и рядомъ,—отвѣта на все это Счета Главной Книги не даютъ и дать не могутъ. Эти свѣдѣнія сосредоточены въ спеціальныхъ книгахъ, спеціально для того предназначенныхъ и составляемыхъ день за днемъ, по мѣрѣ поступленія векселей въ портфель, изъ Вексельной книги, въ которую, какъ извѣстно, векселя вносятся въ подлежащія графы, разлагаясь на всѣ свои составныя части, по порядку ихъ поступленія отъ индоссентовъ.

Одна изъ нихъ называется *Книгою трассатовъ* или *Книгою векселедателей*, или, точнѣе, *Книгою векселедателей-трассатовъ* (слѣдовательно—плательщиковъ) и указываетъ всегда размѣръ долга по векселедательству. Названіе книги только Книгою трассатовъ или только Книгою векселедателей всегда будетъ односторонне и, потому, не точно: это—Книга лицевыхъ счетовъ *плательщиковъ*, которые могутъ быть въ простомъ, соло-векселѣ векселедателями и въ переводномъ—трассатами (акцептантами). Тѣ и другіе—плательщики по векселямъ; трассатъ-акцептантъ тождественъ въ своихъ функціяхъ съ функціями векселедателя простого векселя; долгъ по *трассатству*, такъ сказать, совершенно аналогиченъ долгу по *векселедательству* въ смыслѣ обязательствъ *платить* по векселю. А такъ какъ долгъ по векселедательству, который должна указывать означенная книга, важенъ для справокъ не по своей формѣ и внѣшнимъ реквизитамъ, а по *существу* и тѣмъ юридическимъ основаніямъ, на которыхъ онъ обоснованъ, то и долгъ по *трассатству* совершенно сливается съ долгомъ по *векселедательству*, давая отвѣтъ на тотъ же запросъ. Другая изъ этихъ книгъ называется *Книгою индоссентовъ* и даетъ свѣдѣнія о задолженности по (*бланко-*) *надписательству*, представляя собою тоже книгу лицевыхъ Счетовъ лицъ, являющихся *индоссентами*, т.-е. гарантами подписей-лицъ по векселедательству. Она свидѣтельствуетъ также о (вексельной) задолженности по *предъявительству*, потому что (послѣдній) индоссентъ на векселѣ, котораго названная книга (главнымъ образомъ, если не спеціально) регистрируетъ, является въ то же время и *предъявителемъ* векселя (презентантомъ).

Операціи съ векселями распадаются, какъ извѣстно, на двѣ главныя, самостоятельныя категоріи. Каждая изъ нихъ находится въ связи съ валютою, т.-е. съ монетною единицею, на которую выписанъ векселъ, и съ территоріею платежа по векселю. Векселя, выписанные *въ рубляхъ* и платежные въ Россіи, такъ же, какъ и векселя, выписанные, трассированные заграницею на Россію, также въ рубляхъ, и платежные, слѣдовательно, въ Россіи,—составляютъ одну изъ этихъ категорій [1]). Вторую изъ этихъ категорій составляютъ векселя, платежные заграницею и платежные притомъ въ иностранной валютѣ (фунт. стерл., франкахъ и пр.). Такіе векселя, являясь результатомъ международныхъ сношеній, возникаютъ отъ трассированій въ Россіи на заграницу или заграницею въ одномъ государствѣ на другое и подлежатъ оплатѣ въ монетѣ той страны, на которую данные векселя трассированы. Послѣднее не исключаетъ возможности, хотя и случайной, нахожденія у меня векселя, трассированнаго изъ Ливерпуля на Лондонъ, т.-е. такого векселя, который трассированъ—выписанъ изъ одного города на другой того же государства. Все это не мѣшаетъ такому векселю быть *заграничнымъ* векселемъ, т.-е. векселемъ, платежнымъ не въ рубляхъ, а въ монетной единицѣ другой страны.

Обѣ названныя категоріи векселей суть *векселя къ полученію*. Съ этой точки зрѣнія они подлежали бы, казалось бы, проводу по Главной Книгѣ по *одному* только Счету, который соотвѣтствовалъ бы существу такихъ векселей. Но монетная единица, на которую такіе векселя вы-

---

[1]) Векселей, выписанныхъ въ Россіи и платежныхъ въ Россіи *въ иностранной валютѣ* нѣтъ или не должно, по крайней мѣрѣ, быть—ихъ отечественное законодательство не признаетъ протесто-способными, и охраною вексельнаго права такіе векселя не пользуются, считаясь простыми росписками на почвѣ общегражданскаго права. Векселя, выписанные заграницею (соло-векселя) въ иностранной валютѣ и платежные въ Россіи, такъ же, какъ и переводные векселя, выписанные, трассированные заграницею на Россію, въ иностранной валютѣ и платежные также въ Россіи, хотя и можно встрѣтить въ обращеніи, но всѣ такіе векселя, хоть и вѣдаются такъ называемыми учетными отдѣленіями, но для книговыхъ записей непосредственнаго отношенія не имѣютъ. Это — случайные векселя, которые *причисляются* къ коммиссіоннымъ векселямъ и по книгамъ не проводятся до момента поступленія по нимъ платежа. До этого момента такіе векселя, за невозможностью опредѣлить заранѣе курсъ, по которымъ они будутъ оплачены, фигурируютъ внѣ бухгалтерскихъ записей—ихъ суммами подлежащій Счетъ кліента-коммитента не кредитуется, и диспонировать противъ такихъ ремитированныхъ суммъ кліентъ не можетъ до поступленія (фактически) платежа по такому векселю.

писаны, дѣлаетъ невозможнымъ установленіе такого принципа по слѣдующимъ соображеніямъ: принимая отъ N. вексель въ 1000 руб. на коммиссію (инкассо) или, безразлично, въ дисконтъ, я ввожу въ свой активъ цѣнность въ 1000 руб., которая, по своей внутренней стоимости, не подвергается никакимъ измѣненіямъ, колебаніямъ и т. п.—Эта активная статья должна разрѣшиться въ срокъ фактомъ оплаты векселя, равноцѣнною, совершенно тождественною суммою, которая, въ свое время, совершенно сбалансируетъ подлежащій Счетъ, независимо отъ того, поступитъ ли платежъ по векселю, или самый вексель будетъ опротестованъ и сумма его будетъ списана со Счета дебитованіемъ вновь Счета N., отъ котораго такой дисконтированный вексель ко мнѣ поступилъ. О записяхъ, какъ и о результатахъ этой операціи здѣсь говорить не мѣсто. Коммиссіонное вознагражденіе по инкассированію такого *векселя къ полученію* попадаетъ въ кредитъ Счета коммиссіи; дисконтъ, т.-е. сумма процентовъ по дисконтированію такого векселя, какъ и возможное и въ этихъ случаяхъ коммиссіонное вознагражденіе попадутъ: дисконтъ—въ кредитъ Счета Процентовъ, а коммиссіонное вознагражденіе—въ кредитъ Счета Коммиссіи. Возможно ли установленіе такого принципа по отношенію къ векселю въ 1000 ф. стерл., платежному въ Лондонѣ и представляющему въ своей стоимости сегодня одну сумму, завтра—другую и т. д., вслѣдствіе колебанія и измѣненія вексельныхъ курсовъ, превращающихъ такіе векселя въ товаръ sui generis, покупаемый по одной, продаваемый, негоціируемый по другой цѣнѣ. Съ точки зрѣнія актива внутренняя стоимость такого заграничнаго векселя, т.-е. 1000 ф. стерл., можетъ быть въ основномъ книговодствѣ, т.-е. въ Меморіалѣ и, главнымъ образомъ, въ Главной Книгѣ, уподоблена мѣрѣ, длинѣ, объему, количеству и т. д. всякаго другого товара, данныя о которомъ имѣютъ не абсолютное значеніе. Абсолютное значеніе имѣетъ стоимость этого объекта *въ рубляхъ* и копѣйкахъ: по дебету—постольку, поскольку эта сумма является выразительницею того, во что мнѣ данный товаръ обошелся, а по кредиту—по скольку кредитовая сторона указываетъ мнѣ на прибыль или убытокъ по такому товару. Конечно, это имѣетъ мѣсто при заключеніи Счета, когда дѣлается надлежащій разсчетъ и расцѣнка остатка векселей, какъ товара, по курсу дня заключенія Счета. Будетъ ли, такимъ образомъ, подлежащій Счетъ Главной Книги относительно заграничныхъ векселей вестись такъ, что всѣ эти данныя будутъ сосредоточены въ ней, или же въ Главной Книгѣ будутъ значиться только результативныя суммы въ рубляхъ, а частности, внутреннее содержаніе векселя, валюта его и пр. будетъ выдѣлено въ параллельную книгу,—несомнѣнно только одно: существо *векселей къ полученію* таково, что ихъ нужно въ книговодствѣ раздѣлить на двѣ совершенно самостоятельныя категоріи, одна отъ другой совершенно независимыя и другъ съ другомъ, съ точки зрѣнія строгой и рельефной отчетности, не имѣющія ничего общаго. Къ первой изъ этихъ категорій принадлежатъ *векселя къ полученію въ рубляхъ*, платежные, разрѣшаемые въ Россіи, въ монетѣ, къ которой пріурочена вся отчетность, и притомъ въ такой монетѣ, которая еще до разрѣшенія сдѣлки—оплаты векселя въ срокъ съ абсолютною точностью предрѣшаетъ, фиксируетъ ея размѣръ. Ко второй изъ этихъ категорій принадлежатъ *векселя къ полученію заграничные*, платежные въ разныхъ пунктахъ и, главнымъ образомъ, въ столицахъ разныхъ государствъ отчасти прямо, отчасти путемъ домициляцій векселей. Такіе векселя являются товаромъ, покупаемымъ по одной и продаваемымъ по другой цѣнѣ. Въ то время какъ прибыль по векселямъ первой категоріи выражается въ дисконтѣ, процентахъ, независимо отъ суммы векселя, въ рубляхъ, которая, при проводѣ чрезъ книги, остается въ неизмѣнномъ видѣ—коммиссіонной, внутренней стоимости векселя,—прибыль по векселямъ второй категоріи къ дисконту непосредственно отношенія не имѣетъ, а выражается въ вексельномъ курсѣ, т.-е. въ цѣнѣ, по которой такой вексель былъ купленъ и затѣмъ проданъ (негоціированъ) [1]).

Принципъ раздѣленія Счетовъ по векселямъ этихъ двухъ категорій, при большей изысканности книговодства, находящейся въ прямой зависимости отъ размѣровъ такихъ вексельныхъ операцій,—можетъ быть развитъ и далѣе и быть выраженъ въ слѣдующей схемѣ Счетовъ Главной Книги:

Первая категорія: Векселя къ полученію (внутренніе):

а) коммиссіонные векселя (векселя на коммиссію, на инкассо);
б) учтенные векселя и, какъ результатъ такого Счета,—
в) переучтенные векселя.

---

[1]) Само собою разумѣется, что здѣсь не идетъ рѣчь о дисконтѣ, взыскиваемомъ съ покупателя заграничнаго векселя въ размѣрѣ оффиціальнаго банковаго дисконта того центральнаго кредитнаго учрежденія, на страну котораго вексель трассированъ. Это дисконтъ другого рода за продажу векселя *короче* 3-хъ-мѣсячнаго, слѣдовательно, уже немного истекшаго, по *3-хъ-мѣсячному* вексельному курсу.

Вторая категорія: Векселя къ полученію (заграничные):

а) векселя на Лондонъ,
б) „ „ Парижъ,
в) „ „ Берлинъ,
г) „ „ Голландію
д) „ „ др. пункты (смотря по размѣрамъ операцій и того пункта, къ которому пріурочена бухгалтерія (напр., въ Одессѣ необходимъ Счетъ векселей на Вѣну, а въ Петербургѣ онъ излишенъ).

Примѣчаніе. При незначительности вексельныхъ операцій векселя первой категоріи проводятся по одному, единственному Счету Главной Книги *векселей къ полученію*, или *векселей-римесс*, въ каковой Счетъ попадаютъ и коммиссіонные, и учтенные и переучтенные векселя, а векселя второй категоріи—по *Счету заграничныхъ векселей*, или по Счету *иностранныхъ векселей*. Осторожность, въ видахъ устраненія возможныхъ и вѣроятныхъ ошибокъ, требуетъ установленія такой номенклатуры, которая устраняла бы возможность такихъ ошибокъ. Вотъ почему номенклатура Счетовъ *векселей къ полученію внутреннихъ* и *векселей къ полученію заграничныхъ* оказывается не совсѣмъ удобною: она не оттѣняетъ, съ достаточною рельефностью, свойства того и другого Счета. При сколько-нибудь значительномъ развитіи заграничныхъ вексельныхъ операцій, дробленіе Счетовъ оказывается необходимымъ и они попадаютъ въ Главную Книгу либо въ такомъ дробленомъ видѣ, какъ показано выше, либо—въ видѣ *одного общаго, своднаго* Счета, съ подлежащимъ дробленіемъ или раздробленіемъ его въ параллельной книгѣ.

Какова бы ни была номенклатура Счетовъ по всѣмъ вексельнымъ операціямъ—общая, частная, раздробленная или сводная,—несомнѣнно то, что вспомогательныя книги, регулирующія такія или иныя распоряженія предпринимателя и предназначенныя для регистраціи вексельныхъ долговъ по векселедательству и предъявительству, основаны исключительно на свойствѣ существа вексельныхъ операцій. Разграниченіе такихъ вспомогательныхъ книгъ, независимо отъ существа самой вексельной операціи, вызывается и другими соображеніями. Долги по векселедательству по *внутреннимъ* векселямъ основаны на чисто товарныхъ сдѣлкахъ лицъ, обязанныхъ большею частью по такимъ векселямъ; самыя лица функціонируютъ въ районѣ лица, принимающаго такіе векселя и регистрирующаго такіе долги. Долги по векселедательству по заграничнымъ векселямъ основаны на международныхъ сношеніяхъ другихъ лицъ, лицъ другого характера, а самыя операціи могутъ быть товарныя (по экспорту), арбитражныя, какъ результатъ другихъ сдѣлокъ по обезпеченнымъ и необезпеченнымъ (бланковымъ) трассированіямъ. То же должно сказать и относительно надписателей (предъявителей, т.-е. долговъ по предъявительству), не говоря уже о томъ, что при регистраціи долговъ по векселедательству и предъявительству заграничныхъ векселей приходится имѣть дѣло съ *третьею* группою лицъ—съ *трассентами*, живущими въ Россіи, и такъ или иначе, вліяющими своими трассентскими подписями на качество векселей и потому и придающими регистраціи долговъ такую или иную окраску. При регистраціи долговъ по векселедательству и предъявительству внутреннихъ векселей приходится имѣть дѣло, главнымъ образомъ, почти исключительно съ простымъ (соло) векселемъ, преобладающимъ типомъ векселей въ Россіи, причемъ внутреннихъ переводныхъ векселей (а, слѣдовательно, и трассентовъ) не имѣется вовсе; трассенты же заграничные, выписавшіе, эммитировавшіе вексель, трассированный на Россію и въ Россіи же платежный, для такой регистраціи значенія не имѣютъ, такъ какъ оцѣнка векселя и его регистрація имѣютъ въ виду *трассата* (плательщика), который въ своихъ функціяхъ уподобляется *векселедателю* простого (соло) векселя, и—надписателя (индоссента), приславшаго сюда такой вексель и регистрируемаго въ качествѣ лица, на Счетъ котораго ставится сумма векселя по его долгу *по предъявительству*.

Такимъ образомъ, регистрація долговъ по векселедательству и предъявительству разграничивается и ведется особо и самостоятельно, какъ относительно *векселей къ полученію внутреннихъ*, такъ и относительно *векселей къ полученію заграничныхъ*. Регистрація векселей первой категоріи сосредоточена въ:

1) Книгѣ индоссентовъ и въ
2) Книгѣ векселедателей-трассатовъ.

Въ первой изъ нихъ сосредоточены долги по *надписательству* или *предъявительству* послѣдняго индоссента-надписателя, являющагося по отношенію ко мнѣ *предъявителемъ* (презентантомъ), причемъ всѣ предшествующіе такому надписателю индоссенты, не регистрируясь самостоятельно, показываются только въ графѣ примѣчаній: регистрація такихъ промежуточныхъ надписателей въ алфавитномъ порядкѣ путемъ и способомъ, которымъ регистрируются послѣдніе предъявители, не можетъ быть признана цѣлесообразною, какъ потому, что это является непроизводительною работою, могущею только затемнить и съузить значеніе книги индоссентовъ, такъ и потому, что она не имѣетъ непосредственнаго отношенія къ цѣли, которой служитъ такая Книга

индоссентовъ. Во второй изъ нихъ, т.-е. въ *Книгѣ векселедателей*-плательщиковъ (простыхъ) и *трассатовъ* (плательщиковъ переводныхъ векселей) сосредоточены долги по *векселедательству*, т.-е. долги лицъ, являющихся плательщиками, независимо отъ того, по какому векселю они являются плательщиками, въ качествѣ ли *векселедателей* по простому (соло) векселю, или въ качествѣ *трассатовъ*, по переводному векселю.

Регистрація заграничныхъ векселей, независимо отъ валюты, на которую такіе векселя выписаны, дѣлается въ

1) Книгѣ трассентовъ и индоссентовъ и въ
2) Книгѣ трассатовъ.

Вторая изъ этихъ книгъ, т.-е. Книга трассатовъ будетъ давать отвѣты на долги по векселедательству лицъ (учрежденій), находящихся заграницею въ мѣстѣ платежа по векселю и совершенно аналогична съ Книгою векселедателей-трассатовъ по внутреннимъ векселямъ (векселедателей, какъ лицъ, выписывающихъ, подписывающихъ соло-векселя, западъ почти не знаетъ, такъ какъ соло-векселей тамъ въ обращеніи нѣтъ). Въ первой же изъ этихъ книгъ, т.-е. въ книгѣ трассентовъ и индоссентовъ сосредоточены долги по надписательству лицъ (учрежденій), *предъявившихъ* мнѣ такіе векселя, т.-е. индоссентовъ, причемъ по отношенію къ промежуточнымъ индоссаментамъ (надписямъ) примѣняется тотъ же принципъ, что и относительно промежуточныхъ надписей на внутреннихъ векселяхъ, а личность трассента отождествляется въ траттахъ, выписанныхъ на мое имя, моему приказу, съ личностью индоссента. Трассентъ разсматривается мною въ такихъ случаяхъ, какъ индоссентъ, такъ какъ по существу, онъ, трассентъ, въ совершенно одинаковой мѣрѣ отвѣтствуетъ предо мною вексельно по векселю, выписанному имъ моему приказу (непосредственно на мое имя), какъ и по векселю, имъ моему приказу индоссированному.

Фабрикантъ А. за купленные у лица Б. машины, хлопокъ и пр. выдалъ сему послѣднему векселя, по которымъ А., слѣдовательно, будетъ векселедателемъ, а Б.—первопріобрѣтателемъ. Лицо Б., дисконтируя у меня означенные векселя, таковые передаетъ мнѣ по надписи-индоссаменту или по бланковой надписи, являясь такимъ образомъ на самыхъ векселяхъ индоссентомъ, отвѣтствующимъ за доброкачественность таковыхъ. Тотъ же фабрикантъ А., продавая различнымъ торговцамъ В и Г. свои произведенія, получаетъ отъ нихъ векселя, выписанные лицами В. и Г. на его, А., имя. Дисконтируя у меня векселя лицъ В. и Г., А. индоссируетъ векселя на мое имя, передавая ихъ мнѣ на тѣхъ же основаніяхъ, на какихъ въ свое время, до или послѣ этого, Б. передалъ мнѣ, дисконтировалъ у меня векселя самого А. Регистрируя въ подлежащихъ книгахъ вексельную задолженность всѣхъ перечисленныхъ лицъ на основаніи тѣхъ юридическихъ отношеній, которыя были установлены между всѣми этими лицами, какъ въ моментъ возникновенія векселей, такъ и въ моментъ поступленія ихъ ко мнѣ,—можно схематически изобразить эти отношенія такъ: лицо А. состоитъ моимъ дебиторомъ по векселедательству въ то время, какъ лицо Б. состоитъ моимъ дебиторомъ по надписательству (предъявительству). Лица В. и Г. состоятъ моими дебиторами по векселедательству въ то время, какъ лицо А. состоитъ моимъ дебиторомъ по надписательству (предъявительству). Другими словами, лицо А. состоитъ у меня *одновременно*, хотя и по независимымъ другъ отъ друга операціямъ, дебиторомъ, *вексельно*-обязаннымъ лицомъ и въ качествѣ *векселедателя* (по отношенію къ Б.), и въ качествѣ *надписателя (предъявителя* по отношенію къ В. и Г). Нормируя предѣльный вексельный кредитъ лицу А. въ извѣстномъ размѣрѣ, независимо отъ тѣхъ или иныхъ подписей, которыми дополнительно обезпечивается подпись самого А., и желая во всякое время съ точностью знать, какъ велика вексельная задолженность А. какъ по векселедательству, такъ и по надписательству (предъявительству), я регистрирую его задолженность такъ:

ПО ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬСТВУ.					ПО НАДПИСАТЕЛЬСТВУ [1].				
Сумма векселя.	Срокъ (платежа).	Индоссентъ (послѣдній) [1].	Когда поступилъ векселъ.	Примѣчанія.	Сумма векселя.	Срокъ (платежа).	Векселедатель-трассатъ.	Когда поступилъ векселъ.	Примѣчанія.

[1]) Что касается промежуточныхъ надписей (индоссентовъ-предъявителей), то, какъ уже было замѣчено, открытіе каждому изъ нихъ отдѣльнаго счета по предъявительству, хотя и имѣетъ свое

Въ нѣкоторыхъ учрежденіяхъ книги, относящіяся къ долгамъ по векселедательству, сливаются съ книгами, относящимися къ долгамъ по предъявительству, какъ показано на стр. 317.

Принципъ соединенія въ одинъ общій лицевой Счетъ долговъ по векселедательству съ долгами по предъявительству основанъ на томъ, что по одному и тому же векселю за одну и ту же сумму отвѣчаютъ солидарно, какъ векселедатель (въ простомъ) и трассатъ (въ переводномъ векселѣ) съ одной, такъ и предъявитель съ другой стороны, независимо отъ того, что одни и тѣ же лица въ одно и то же время могутъ быть по отношенію къ однимъ векселедателями-трассатами, а къ другимъ—предъявителями векселей. Чтобы не открывать для каждаго лица двухъ Счетовъ, въ приведенномъ образцѣ одно и то же лицо показано въ двухъ различныхъ положеніяхъ: на одной сторонѣ ему записывается въ дебетъ сумма по векселедательству, а на другой—по предъявительству.

Въ приведенномъ на стр. 317 двухстороннемъ лицевомъ счетѣ на счетъ предъявителя ставится та сумма, которая выдана ему, предъявителю-индоссату, подъ учетъ векселей, и на его же счетъ, какъ векселедателя-трассата—та сумма, которую онъ долженъ заплатить за предъявителя его векселя. Такимъ образомъ, эта схема представляетъ лишь одну сторону—либо векселедателя, либо предъявителя при одномъ и томъ же лицѣ. Для полноты же необходимо, параллельно со счетомъ по этой приведенной схемѣ, вести такой же другой лицевой счетъ, который давалъ бы отвѣты на вопросъ о томъ, кто является *предъявителемъ* векселей, въ которыхъ по первой схемѣ А. является *векселедателемъ*, и наоборотъ—кто является *векселедателемъ* послѣднихъ, въ которыхъ по первой схемѣ А. является *предъявителемъ*.

При уплатѣ долга по векселю въ срокъ, въ подлежащемъ счетѣ съ той стороны, которая относится къ векселедательству, дѣлается отмѣтка о состоявшейся уплатѣ по векселю, независимо отъ того, кѣмъ именно произведена уплата—векселедателемъ (трассатомъ) непосредственно или предъявителемъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда вексель оплачиваетъ въ срокъ предъявитель, въ графѣ «кѣмъ заплачено» дѣлается отмѣтка именно въ такомъ смыслѣ. Въ этомъ случаѣ векселедатель продолжаетъ считаться дебиторомъ по векселедательству, хотя бы, за состоявшеюся оплатою векселя предъявителемъ въ срокъ, онъ оказался уже истекшимъ. При каждой книгѣ лицевыхъ Счетовъ ведется въ обыкновенной формѣ реестръ, регистръ, т.-е. алфавитъ лицъ, значущихся въ этихъ книгахъ. При обиліи Счетовъ, книги раздѣляются на подлежащія литеры, выставляемыя на корешкахъ. Само собою разумѣется, что регистрація долговъ по векселедательству и предъявительству ведется независимо отъ мѣста платежа по векселямъ, платежъ по которымъ назначенъ, имѣетъ состояться внѣ пункта, въ которомъ находится лицо (учрежденіе), ведущее эти Счета. Держаться этого принципа нужно для того, чтобы, въ случаѣ предъявленія къ учету даннымъ лицомъ новыхъ векселей независимо отъ прежнихъ, уже отосланныхъ на коммиссію, можно было установить всю сумму долга даннаго лица и *соразмѣрить съ тою*, какая, по таксаціи кредитоспособности даннаго лица, ему назначена и болѣе которой онъ получить не можетъ.

Просроченные (протестованные) векселя полезно записывать въ лицевые Счета платежемъ красными чернилами съ цѣлью рельефнѣе оттѣнить ихъ разрѣшеніе въ срокъ ненормальнымъ путемъ. Это разрѣшеніе ихъ путемъ протеста и эвентуальнаго взысканія судебнымъ порядкомъ заключается въ снесеніи такихъ векселей со Счета учтенныхъ на Счетъ опротестованныхъ векселей и въ совершенномъ закрытіи затѣмъ такого лицевого счета по векселедательству и надписательству, такъ какъ допущенный протестъ лишаетъ лицо, допустившее таковой, права дальнѣйшаго кредитованія и избавляетъ вмѣстѣ съ тѣмъ отъ необходимости вести такую регистрацію долговъ по векселедательству и предъявительству.

---

raison d'être, такъ какъ за гонорированіе векселя въ срокъ всѣ они въ одинаковой мѣрѣ отвѣчаютъ,—представляется однако неудобнымъ. Такая система непроизводительно усложняетъ регистрацію, не говоря уже о томъ, что послѣдовательность въ данномъ случаѣ требовала бы разграниченія надписателей на двѣ самостоятельныя категоріи: на надписателей-предъявителей, непосредственно отвѣтственныхъ предо мною, и надписателей-промежуточныхъ вообще, отвѣтственныхъ, въ свою очередь, предъ моимъ непосредственнымъ надписателемъ. Цѣлесообразнѣе отмѣчать такихъ промежуточныхъ надписателей въ особой графѣ, предназначенной для примѣчаній, тѣмъ болѣе, что такіе промежуточные надписатели имѣютъ только эвентуальный, условный интересъ (напр.,—при несостоятельности непосредственно предо мною отвѣтственныхъ лицъ—векселедателя съ одной и послѣдняго надписателя, съ другой стороны).

Счетъ А..... въ.....

По векселедательству. **По предъявительству.**

Мѣсяцъ число.	№№ векселей.	Сумма векселя. Руб.	Сумма векселя. К.	Срокъ платежа. Мѣсяцъ.	Срокъ платежа. Число.	№№ оплаченныхъ векселей.	Заплачено. Руб.	Заплачено. К.	Остается. Руб.	Остается. К.	**Кѣмъ заплачено.**	Мѣсяцъ и число.	№№ векселей.	Сумма векселя. Руб.	Сумма векселя. К.	Срокъ платежа. Мѣсяцъ.	Срокъ платежа. Число.	№№ оплаченныхъ векселей.	Заплачено. Руб.	Заплачено. К.	Остается. Руб.	Остается. К.

Примѣчаніе. №№ на векселяхъ это—№№ векселей, подъ которыми они значатся въ Вексельной Книгѣ, по порядку ихъ предъявленія. За этими №№ векселя заносятся на эти Счета отдѣльно противъ каждой суммы. Точно такъ же и по уплатѣ векселей, сумма каждаго векселя ставится отдѣльно, противъ его №, и затѣмъ выводится общій остатокъ неоплаченныхъ векселей. По свойству самихъ векселей, они всегда должны быть оплачиваемы векселедателями (трассатами-акцептантами), какъ первыми отвѣтственными по векселю лицами. Но, при несостоятельности сихъ послѣднихъ, по нимъ отвѣчаютъ (вексельно) и ихъ оплачиваютъ индоссенты-предъявители (надписатели). Объ оплатѣ векселей индоссентами-предъявителями дѣлается отмѣтка на подлежащемъ лицевомъ Счетѣ долговъ по векселедательству и предъявительству, а на самихъ векселяхъ дѣлается такая же надпись для того, чтобы предъявитель, по протестѣ векселя, могъ искать съ векселедателя (трассата) или съ векселе-предшественника ту сумму, которую онъ заплатилъ по векселю путемъ оплаты его вмѣсто векселедателя (трассата).

7. Книги внѣсистемныя.

Общій перечень всѣхъ книгъ по Бухгалтеріи завершается, такъ называемыми, внѣсистемными книгами, которыя, какъ показываетъ ихъ квалификація, стоятъ *внѣ* строя всей системы Бухгалтеріи и которыя служатъ лишь для помѣтокъ для памяти. Первая изъ нихъ это—

Книга депозитная, Книга чужихъ цѣнностей на храненіи (у насъ). Въ таковую записываются всѣ цѣнности, вносимыя намъ *на храненіе*, т.-е. цѣнности, которыми мы не распоряжаемся, но за цѣлостность коихъ мы являемся отвѣтственными, причемъ цѣнности эти могутъ быть съ объявленнымъ или безъ объявленнаго содержанія. Книга эта состоитъ изъ нарѣзаннаго алфавита, причемъ для каждаго депонента, сообразно инициаламъ его фамиліи (фирмы), отводится одна или нѣсколько страницъ, въ которыхъ и записываются, день за днемъ, всѣ совершаемыя дѣйствія по храненію такихъ цѣнностей, какъ по пріему, такъ и по выдачѣ ихъ данному депоненту (или замѣнѣ однѣхъ цѣнностей другими).

Вторая изъ означенныхъ книгъ это—

Книга акцептовъ чужихъ векселей, предназначаемая для регистраціи векселей, въ которыхъ мы выступаемъ въ качествѣ хранителей (депозитаріевъ) векселей, присылаемыхъ намъ единственно и исключительно на предметъ преставленія ихъ къ акцепту и для выдачи таковыхъ, по назначенію, держателямъ правильно индоссированныхъ секундъ [1]). Затѣмъ идетъ:

Кондиціонная Книга или Книга условій. О ней подробнѣе см.: *Барацъ*, Коммерческая Корреспонденція, стр. 38—39;

Книга напоминаній (или: Рекламаціонная Книга), подробности и схему которой см.: тамъ же, стр. 428—429.

Ограничиваясь вышеприведеннымъ перечнемъ книгъ, не имѣющихъ къ книговодству непосредственнаго отношенія, считаемъ нужнымъ присовокупить, что мы упомянули лишь о главнѣйшихъ *внѣсистемныхъ* книгахъ, устроеніе коихъ зависитъ, конечно, отъ особенностей промысла и такой или иной возникающей въ нихъ надобности. См. выше: стр. 122.

---

[1]) См.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 295—371, какъ и его же: *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 213—224.

ПРИЛОЖЕНІЯ И ДОПОЛНЕНІЯ.

Отдѣлъ VI.

1. Книговыя записи денежныхъ взносовъ (Einzahlungen).

Книговыя записи, касающіяся денежныхъ взносовъ (Einzahlung, Versement), возникаютъ по взносу исключительно *наличныхъ денегъ*. Самый взносъ можетъ быть произведенъ: а) за собственный счетъ и б) за счетъ третьихъ лицъ. Извѣстительное письмо, касающееся пріема взноса и предназначенное для извѣщенія лица (учрежденія), за счетъ котораго взносъ состоялся, содержитъ въ себѣ указаніе относительно: 1) размѣра взноса (суммы); 2) лица, учинившаго взносъ; 3) срока валютированія внесенной суммы по конто-корренту и 4)—того, франко ли коммиссіонная означенная сумма, или—нѣтъ.

Послѣднее всегда предполагается безмолвно, если въ извѣстительномъ письмѣ нѣтъ рѣчи о томъ, что подлежащая статья франко-коммиссіонна. Если лицо, вносящее данную сумму, вноситъ за одно и коммиссіонное вознагражденіе, то статья можетъ оказаться франко-коммиссіонною, если лицо, принимающее взносъ, обратитъ коммиссію въ свою пользу. Если же денежный взносъ относится въ кредитъ Счета лица, за счетъ котораго самый взносъ состоялся вмѣстѣ въ внесеннымъ коммиссіоннымъ вознагражденіемъ, то подлежащій Счетъ кредитуется тою и другою суммою и статья попадаетъ въ конто-корренть не въ видѣ франко-коммиссіонной.

Переводный билетъ (мандатъ, Assignation, Anweisung) замѣняется въ нѣкоторыхъ случаяхъ денежнымъ взносомъ. А., напримѣръ, имѣетъ уплатить лицу Б. въ Москвѣ сумму въ 1000 руб. Въ одномъ случаѣ А. обращается къ В. и получаетъ отъ него переводный билетъ, выданный на Г. въ Москвѣ, приказу Б. съ тѣмъ, чтобы Б. получилъ въ Москвѣ отъ Г. показанную въ переводномъ билетѣ сумму въ 1000 руб. Функціи и позиція лицъ въ данномъ случаѣ будутъ таковы:

В.—мандантъ, делегантъ, трассентъ, ассигнантъ (выставитель) [1]);

Г. – мандатаръ, делегатъ, трассатъ, ассигнатъ (плательщикъ);

Б.—мандатарій, делегатарій, ремитентъ, ассигнатарій (получатель платежа) и

А.—валютодатель здѣсь.

Получивъ отъ В. переводный билетъ приказу Б., А. пересылаетъ (ремитируетъ) таковой сему послѣднему съ тѣмъ, чтобы онъ его представилъ по назначенію лицу Г. и получилъ отъ него платежъ по означенному переводному билету. Въ данномъ случаѣ дѣйствія лица В. имѣютъ, такъ сказать, двухсторонній характеръ: 1) онъ, В., выдаетъ (эммитируетъ, выставляетъ, трассируетъ) переводный билетъ на лицо Г., выдавая таковой на руки лицу А. и 2) независимо отъ этого, посылаетъ по назначенію лицу Г. и увѣ-

[1]) Смотря потому, какъ будетъ квалифицироваться самое орудіе перевода, какъ ассигнація-переводъ, мандатъ, тратта и пр. Схему позиціи лицъ и ихъ отношеній см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 54—55.

домительное письмо (адвизъ). Этотъ видъ перевода суммъ съ двухстороннимъ, такъ сказать, дѣйствіемъ лица В. можетъ быть замѣненъ лишь однократнымъ дѣйствіемъ со стороны того же лица В., которое, въ смыслѣ орудія перевода, ничего не выдаетъ на руки лицу А., выдавая ему лишь счетъ (счетикъ), которымъ удостовѣряется полученіе отъ него контръ-стоимости подлежащей къ платежу въ Москвѣ суммы въ 1000 р. Затѣмъ В. своимъ (текущимъ) письмомъ къ Г. поручаетъ ему *выплатить* лицу Б. указанную сумму, въ каковомъ случаѣ контръ-стоимость (контръ-валюта, валюта) со стороны А. представляетъ собою *взносъ*, денежный *взносъ* (Einzahlung), а уплата той же суммы лицомъ Г. лицу Б. представитъ собою *выплату* (выдачу, Auszahlung) противъ которой Б. выдаетъ Г. квитанцію въ двухъ экземплярахъ, изъ коихъ одинъ остается у Г. въ качествѣ оправдательнаго документа, а другой будетъ пересланъ имъ, Г., сюда лицу В., какъ доказательство тому, что его, В., порученіе исполнено [1]).

Этотъ своеобразный, въ механическомъ отношеніи, переводъ суммъ предпринимается, какъ въ интересахъ переводителя-валютодателя А., который избавленъ, при такихъ условіяхъ, отъ хожденія и отправленія самаго перевода на почту (т.-е.—его непосредственнаго ремитированія), такъ и, главнѣйше, въ интересахъ валютополучателя Б. въ Москвѣ. Въ первомъ случаѣ сей послѣдній поставленъ въ необходимость получать, большею частью, заказное письмо со вложеніемъ перевода, который долженъ быть имъ предъявленъ по назначенію лицу Г., которое только *по* этому переводу и *противъ* такового производитъ платежъ. Во второмъ случаѣ лицо Б. отъ всего этого избавлено потому, что деньги отъ Г. ему, лицу Б., большею частью (нормально), доставляются на домъ, противъ подписанія имъ лишь вышеупомянутыхъ квитанцій, безъ необходимости являться держателемъ (презентантомъ) самого переводнаго билета.

Такой способъ перевода суммъ между четырьмя разными лицами (учрежденіями) достигаетъ высшей степени своего развитія въ тѣхъ случаяхъ, когда, случайно, функціи ремитента Б., какъ получателя денегъ (мандатарія, делегатарія), совпадаютъ *въ одномъ лицѣ* (учрежденіи) съ функціями Г., какъ плательщика (трассата, мандатара, делегата) той же суммы и по тому же орудію перевода: А., напримѣръ, имѣетъ уплатить лицу Б. въ Москвѣ ту же сумму. А. обращается къ В. и получаетъ отъ него переводный билетъ, выданный на того же Б. *приказу того же* Б. съ тѣмъ, слѣдовательно, чтобы Б. получилъ *отъ себя же* показанную въ переводномъ билетѣ сумму въ 1000 руб. Функціи и позиція лицъ въ данномъ случаѣ будутъ таковы:

В.—мандантъ, делегантъ, трассентъ, ассигнантъ (выставитель);
Б.—мандатаръ, делегатъ, трассатъ, ассигнатъ (плательщикъ); онъ же
Б.—мандатарій, делегатарій, ремитентъ, ассигнатарій (получатель денегъ) и
А.—валютодатель здѣсь.

Получивъ отъ В. переводный билетъ приказу Б., А. пересылаетъ (ремитируетъ) таковой сему послѣднему съ тѣмъ, чтобы онъ, Б., получилъ, такъ сказать, по нему платежъ *отъ себя* или, что то же, чтобы онъ, Б., кредитовалъ ремитированною суммою Счетъ его, А. Въ данномъ случаѣ дѣйствія В. имѣютъ тотъ же двухсторонній, такъ сказать, характеръ: 1) онъ, В., выдаетъ (выставляетъ, эммитируетъ, трассируетъ) тотъ же переводный билетъ приказу Б., выдавая таковой на руки А., и, независимо отъ этого, 2) онъ же, В., посылаетъ, по назначенію, лицу Б. же и увѣдомительное письмо (адвизъ), игнорируя совершенно вопросъ о томъ, что, случайно, функціи Б., какъ ремитента и трассата, т.-е. и какъ получателя, и какъ плательщика — совпадаютъ въ одномъ и томъ же лицѣ [2]). Въ данномъ случаѣ переводъ суммъ съ двухстороннимъ, такъ сказать, дѣйствіемъ лица В. замѣняется, большею частью, лишь однократнымъ дѣйствіемъ со стороны того же В., который, механически, не трассируетъ, т.-е., въ смыслѣ орудія перевода, — ничего не выдаетъ на руки лицу А., ограничиваясь лишь выдачею ему счета (разсчета) или подтвердительнаго письма, которымъ удостовѣряется полученіе отъ него, А., контръ-стоимости подлежащей перечисленію суммы въ 1000 р. Затѣмъ В. своимъ текущимъ письмомъ къ Б. поручаетъ ему дебитовать его, В., Счетъ

---

[1]) Образцы квитанцій, ихъ текста, конструкціи, условій оплаты ихъ гербовымъ сборомъ и пр. см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 270—271.

[2]) О возникающихъ здѣсь юридическихъ отношеніяхъ, какъ и о столкновеніи (коллизіи) въ данномъ случаѣ *правъ* и *обязанностей* въ лицѣ Б., см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 268—273: Главу: «Индоссація на имя трассата (векселедателя), трассента и индоссента».

противъ полученной имъ, В., контръ-стоимости той же суммы отъ лица А. Все состоялось (разрѣшилось) такимъ образомъ, что В., вмѣсто введенной у себя статьи пассива (кредитованіе Счета Б.), пріобрѣлъ статью актива въ видѣ кассовой наличности въ 1000 р., внесенныхъ лицомъ А. ему, В. Лицо А. статьею актива, *денежнымъ* взносомъ (наличными деньгами въ 1000 р.) замѣнило погашенное, такимъ путемъ, къ себѣ требованіе со стороны Б., каковое требованіе могло выражаться либо въ *книговомъ требованіи* къ нему А., со стороны Б., либо—въ векселѣ или какомъ-либо иномъ обязательствѣ. Лицо Б., наконецъ, имѣя *книговое*, вексельное или иное требованіе къ лицу А., замѣнило эту статью актива другою, равноцѣнною (эквивалентною) въ видѣ книгового требованія къ лицу В. путемъ дебитованія Счета сего послѣдняго.

Выборъ того или другого пути, для ликвидаціи взаимныхъ разсчетовъ, зависитъ отъ установленныхъ между сторонами экономическихъ отношеній. Въ тѣхъ случаяхъ, когда В. трассируетъ на Г. приказу Б. или когда В., получивъ взносъ отъ А., поручаетъ лицу Г. выплатить лицу Б. указанную сумму, послѣднія проводятся по Conto mio (nostro) лица В. съ кредитованіемъ Счета Г., причемъ Г., въ свою очередь, дебитуетъ (нормально) Счетъ В. по Conto suo (loro). Матеріалъ, какъ схемы писемъ В. къ Г. и отвѣтныя отъ Г. къ В. представится въ такомъ видѣ

I. При трассированіи:

.....Мы выдали на Васъ переводъ въ.....руб. приказу Б., который просимъ Васъ платежемъ оправдать въ нашъ дебетъ à Nostro.

В.

Отвѣтъ:

.....Мы получили Ваше письмо отъ .....съ адвизомъ о выданномъ на насъ переводѣ въ .....руб. приказу Б., который мы платежемъ оправдаемъ (оправдали) въ дебетъ Conto Vostro.

Г.

II. При выплатѣ:

.....по полученіи сего просимъ Васъ *уплатить* г-ну Б. *столько-то* руб. съ дебитованіемъ насъ à Nostro, при увѣдомленіи, и съ присылкою намъ квитанціи.

В.

Отвѣтъ:

.....Мы получили Ваше письмо отъ .....и, во исполненіе Вашего приказа, уплатили г. Б., по прилагаемой при семъ квитанціи, ...руб. въ Вашъ дебетъ à Vostro.

Г.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда В. трассируетъ на Б. приказу Б. же, позиція лицъ, какъ и ихъ юридическія и экономическія, а, слѣдовательно, и книговыя отношенія остаются тѣ же, какъ показано выше въ п. I (при трассированіи).

Вся разница въ данномъ случаѣ только въ указаніи ремитента. Въ одномъ случаѣ пишутъ: «. . . . мы выдали на Васъ переводъ *приказу Б.*», а въ другомъ—: «. . . . . мы выдали на Васъ переводъ *приказу Васъ самихъ*». То же и въ отвѣтномъ письмѣ. Въ одномъ случаѣ пишутъ: «. . мы получили Ваше письмо съ адвизомъ о выданномъ на насъ переводѣ . . . . *приказу Б.*», а въ другомъ—«*приказу насъ самихъ*» [1]).

Въ тѣхъ случаяхъ, когда лицо (учрежденіе) В. *не* трассируетъ на Б., а поручаетъ лицу Б. лишь дебитовать свой, В., Счетъ или, что механически, то же,—когда В. кредитуетъ Счетъ Б. контръ-стоимостью внесенныхъ лицомъ А. ему, В., денегъ, — возможны разные случаи. Если А. долженъ уплатить лицу Б. опредѣленную сумму *за свой счетъ* въ Москвѣ, внося эту сумму лицу В. въ Петербургѣ, то А., кромѣ вносимой капитальной суммы, вноситъ лицу В. и ту коммиссію, которую В., при заключеніи контокоррента, посчитаетъ въ свое время лицу Б.

Въ этомъ случаѣ В. не входитъ ни въ какія частности, кредитуя Счетъ Б. по Conto suo внесенною ему, В., лицомъ А. капитальною суммою и коммиссіоннымъ вознагражденіемъ, которые попадаютъ, такимъ образомъ, по книгамъ В., въ Conto suo (loro) лица Б.

Если А. долженъ уплатить лицу Б. опредѣленную сумму *не* за свой счетъ, а — за счетъ Б., то онъ, Б., можетъ поручить лицу А. внести эту сумму лицу В., либо потому, что В. въ глазахъ Б. болѣе надеженъ въ отношеніи кредитоспособности, чѣмъ А., либо — потому, что Б. долженъ В. и тѣмъ самымъ погашаетъ, частью или полностью, свой долгъ лицу В., либо, наконецъ, потому, что отношенія Б. къ А. случайны и не регулярны, а съ В. онъ, Б., состоитъ въ постоянныхъ счетныхъ отноше-

[1]) Письма, касающіяся означенныхъ операцій, въ ихъ разнообразномъ видѣ, см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 390—396; 261—269; 272—282.

ніяхъ. Въ данномъ случаѣ такъ же, какъ и въ предшествующемъ, В. кредитуетъ Счетъ Б. поступившею суммою по его, Б., Conto suo (loro).

Возможно, наконецъ, что Б. не имѣетъ у В. Conto suo, а, наоборотъ, отношенія Б. и В. ограничиваются счетомъ mio (vostro) В. у Б. Въ этихъ случаяхъ В., принявъ взносъ отъ А., либо кредитуетъ Счетъ Б. по Conto mio франко-коммиссіи, либо кредитуетъ Счетъ (mio же) у Б. поступившею суммою за вычетомъ коммиссіи, въ каковомъ случаѣ статья эта уже не окажется франко-коммиссіонною.

Если резюмировать, въ общихъ чертахъ, все сказанное относительно денежныхъ взносовъ, то можно констатировать слѣдующіе случаи:

1) Лицо (учрежденіе) А. вноситъ лицу (учрежденію) Б. извѣстную сумму *за свой собственный счетъ* и то же

2) Лицо А. вноситъ лицу Б. извѣстную сумму *за счетъ* лица (учрежденія) В.

По п. 1 книговыя записи представятся такъ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе Счета лица Б. и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета А.

По п. 2 книговыя записи представятся такъ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе Счета В. и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета В.;

3) по книгамъ лица (учрежденія) В.:

а) дебитованіе Счета Б. и
б) кредитованіе Счета А.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда лицо (учрежденіе) А. вноситъ лицу Б. извѣстную сумму съ тѣмъ, чтобы лицо В. выдало означенную сумму, за счетъ Б., лицу Г. книговыя записи представятся въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ лица А.:

а) дебитованіе Счета Г. и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по книгамъ лица Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета В.;

3) по книгамъ лица В.:

а) дебитованіе Счета Б. и
б) кредитованіе Счета Кассы;

4) по книгамъ лица Г.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета А.

2. Книговыя записи выплатъ (денежныхъ выдачъ и платежей) (Auszahlungen).

Книговыя записи, касающіяся денежныхъ выдачъ (выплатъ), возникаютъ въ тѣхъ случаяхъ, когда одна сторона (А.), имѣя, напр., уплатить въ Кіевѣ другой сторонѣ (Б.) извѣстную сумму, не получаетъ отъ лица, чрезъ посредство котораго исполняется такой приказъ, ничего на руки (въ смыслѣ орудія перевода, чека, мандата и пр. со стороны эммитента В.), для ремитированія такого перевода по назначенію. Все ограничивается въ данномъ случаѣ (текущимъ) *письмомъ* лица В., въ которомъ (одновременно, возможно, съ разными другими порученіями) дается порученіе выдать, выплатить (уплатить)

лицу Б. данную сумму за счетъ А. При выдачѣ перевода (чека, мандата) на руки лицу А., для ремитированія имъ такового лицу Б., лицо В. выступило бы выставителемъ (эммитентомъ) даннаго перевода, противъ котораго и по которому лицо Б. получило бы въ Кіевѣ нужную сумму. Облекаясь въ форму выплаты, сдѣлка эта освобождаетъ лицо В. отъ функцій эммитента, который, по отношенію къ своему Кіевскому корреспонденту, выступаетъ въ качествѣ лишь *препоручителя*, дающаго порученіе уплатить въ Кіевѣ лицу Б. опредѣленную сумму противъ двухъ, большею частью, квитанцій. Одну изъ означенныхъ квитанцій плательщикъ въ Кіевѣ оставляетъ у себя, какъ оправдательный документъ, а другая квитанція (т.-е. другой экземпляръ—дубликатъ) пересылается имъ сюда лицу В., какъ доказательство тому, что его, В., порученіе исполнено [1]).

Въ общемъ денежныя выплаты (выдачи) представляютъ собою операцію, совершенно аналогичную съ переводною операціею *по телеграфу*, съ тою только разницею, что одна изъ нихъ совершается телеграфнымъ путемъ, а другая—почтовымъ. Съ этой точки зрѣнія, надлежало бы: либо исключить изъ переводной операціи телеграфную переводную операцію, оставивъ въ первой изъ нихъ только переводную операцію, какъ таковую, либо—совершенно исключить операцію выплатъ (выдачъ), такъ какъ таковая совершается телеграфнымъ путемъ по переводной операціи. Если же на практикѣ такое разграниченіе существуетъ, то это происходитъ потому, что выплаты (выдачи) совершаются и почтовымъ, и телеграфнымъ путемъ, тогда какъ по переводной операціи выплата возникаетъ только по телеграфу, замѣняясь орудіемъ перевода въ тѣхъ случаяхъ, когда переводная операція совершается не по телеграфу.

Что касается книговыхъ записей, то, по операціи денежныхъ выдачъ (выплатъ), онѣ могутъ представляться въ такомъ видѣ:

1) Лицо (учрежденіе) А. вноситъ лицу (учрежденію) Б. извѣстную сумму для выдачи таковой лицомъ (учрежденіемъ) В. лицу Г. *за его*, лица А., *счетъ* и

2) Лицо (учрежденіе) А. вноситъ лицу (учрежденію) Б. извѣстную сумму для выдачи таковой лицомъ (учрежденіемъ) В. лицу Г. за счетъ лица Д.

По п. 1 книговыя записи представятся такъ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе Счета лица Г., какъ и
„ Счета Коммиссіи и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета В., какъ и
„ Счета Коммиссіи;

3) по книгамъ лица (учрежденія) В.:

а) дебитованіе Счета лица Б. и
б) кредитованіе Счета Кассы;

4) по книгамъ лица (учрежденія) Г.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета лица А.

По п. 2 книговыя записи представятся такъ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе Счета лица Д., какъ и
„ Счета Коммиссіи и
б) кредитованіе Счета Кассы (ср. выше: п. 1);

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета В., какъ и
„ Счета Коммиссіи (ср. выше: п. 1);

3) по книгамъ лица (учрежденія) В.:

а) дебитованіе Счета лица Б. и
б) кредитованіе Счета Кассы (ср. выше: п. 1)

БИБЛІОТЕКА Ученаго Комитета Нар. Просв.

[1]) См. выше: стр. 320.

4) **по книгамъ лица (учрежденія) Г.:**
   а) дебитованіе Счета Кассы и
   б) кредитованіе Счета Д.;
5) **по книгамъ лица (учрежденія) Д.:**
   а) дебитованіе Счета лица Г. и
   б) кредитованіе Счета А.

3. Книговыя записи по переводной операціи простой и телеграфной [1]).

Переводъ денегъ изъ одного мѣста въ другое вызываетъ, такъ называемую, переводную операцію, которая распространяется лишь, территоріально, на Имперію съ одною общею монетною единицею. Международный переводъ денегъ изъ одной страны въ другую является результатомъ, такъ называемыхъ, *курсовыхъ операцій*, юридически тождественныхъ съ первыми, но отличающихся отъ сихъ послѣднихъ экономически, а потому—и съ точки зрѣнія бухгалтерской техники. Смотря по тому, совершается ли переводная операція *по почтѣ*, обыкновеннымъ путемъ, или, за спѣшностью и неотложностью перевода, *по телеграфу*, она квалифицируется, какъ *простая* и *телеграфная*.

А. Простая переводная операція. Переводные билеты. Всѣ учрежденія принимаютъ на себя переводъ денегъ на другія учрежденія (свои собственныя, какъ отдѣленія, филіалы, коммиссіонерства, агентуры и пр.) или же—на учрежденія, являющіяся корреспондентами первыхъ по исполненію за ихъ счетъ разныхъ порученій. Этими же операціями занимаются и всѣ учрежденія (Конторы и Отдѣленія) Государственнаго Банка, которыя, не имѣя своихъ частныхъ корреспондентовъ, переводятъ суммы лишь на свои же учрежденія или Казначейства (опять-таки — правительственныя кассы). За переводъ суммъ путемъ переводныхъ билетовъ, по простой переводной операціи, взимается особая плата по опредѣленному, болѣе или менѣе, одинаковому или, точнѣе, нормальному тарифу или разсчету [2]).

Переводъ дѣлается посредствомъ выдачи лицу, поставившему въ распоряженіе банка извѣстную сумму, переводнаго билета, по предъявленіи коего означенная въ немъ сумма выдается въ томъ городѣ, въ томъ учрежденіи и тому лицу, которые названы, показаны и поименованы въ означенномъ переводномъ билетѣ или же — *предъявителю* переводнаго билета, если таковой выданъ не на имя опредѣленнаго лица, а — *на предъявителя* (Vorzeiger, Porteur). Переводные билеты снабжаются подписями лицъ, стоящихъ во главѣ того учрежденія, которое является выставителемъ (эммитентомъ) такого переводнаго билета; относительно же состоявшейся выдачи (эммиссіи) сего послѣдняго отправляется по назначенію, по почтѣ, подлежащее увѣдомительное письмо (адвизъ) на имя того лица, учрежденія, на которое самый переводный билетъ выданъ и которое потому и является по нему плательщикомъ [3]).

Именной переводный билетъ можетъ быть передаваемъ другому лицу посредствомъ полной или препоручительной надписи со стороны того лица (ремитента, бенефиціарія), на имя и по приказу котораго билетъ былъ первоначально выписанъ (эммитированъ).

При оплатѣ переводнаго билета получатель расписывается въ полученіи денегъ на оборотѣ подлиннаго предъявляемаго переводнаго билета. Опредѣлительность формы порученія (платите, извольте заплатить) предполагаетъ *единовременность* въ полученіи платежа по такому переводу и исключаетъ *разновременное* учиненіе по таковому платежа въ частяхъ, въ доляхъ, по усмотрѣнію ремитента-бенефиціарія. Самый платежъ по переводному билету валедируетъ *противъ* значащейся въ немъ суммы, а разновременный, разносрочный, частичный и долевой платежъ исключилъ бы наличность существованія самаго переводнаго билета, съ превращеніемъ такового въ аккредитивъ [4]). См. дальше: Книговыя записи по аккредитивамъ.

---

[1]) Относительно словопроизводства (этимологіи) терминовъ *переводъ*, *трансфертъ*, *ассигнація* и др. см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 55, 64 — 65 и дальше. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что Государственный Банкъ и его учрежденія перестали квалифицировать *переводы*, какъ *трансферты*, замѣнивъ *трансфертную* операцію *переводною* операціею, а самый терминъ *трансфертъ—переводнымъ билетомъ*.

[2]) См.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 282.

[3]) См.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 282—284; образцы писемъ—тамъ же: стр. 284—292; 384—396.

[4]) Подробнѣе объ этомъ см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 63—69, 73—74.

Б. Телеграфная переводная операція аналогична съ обыкновенною операціею *выплатъ* по почтѣ съ тою только разницею, что въ одномъ, послѣднемъ, случаѣ это дѣлается путемъ обыкновеннаго (текущаго) *письма* со стороны того, кто поручаетъ самую выплату (Auszahlung, Versement) [1]), а въ другомъ (первомъ) случаѣ это дѣлается, для ускоренія, телеграфнымъ путемъ, т.-е. путемъ депеши, которая затѣмъ подтверждается *письменно* со стороны того же лица, которое поручаетъ такую телеграфную выплату и которое совершаетъ такую *телеграфную переводную операцію* [2]). Какъ и при простыхъ (почтовыхъ) выплатахъ (Auszahlung, Versement), я, переводящій по телеграфу деньги, указываю лишь лицу (учрежденію), имѣющему совершить для меня эту операцію, кому именно и гдѣ именно надлежитъ выдать переводимую по телеграфу сумму, вмѣстѣ съ опредѣленіемъ и размѣра переводимой суммы, которая, для телеграфной переводной операціи, не должна быть, впрочемъ, ниже установленнаго минимальнаго размѣра (обыкновенно—въ 10 р.). Затѣмъ, въ противоположность случаю, когда я, при простой переводной операціи, получаю на руки переводный билетъ, *отправляемый мною по назначенію непосредственно*, при телеграфномъ переводѣ я получаю на руки лишь счетъ, который въ смыслѣ квитанціи, удостовѣряетъ лишь полученіе отъ меня контръ-стоимости переводимой, по телеграфу, суммы вмѣстѣ съ коммиссіонными, телеграфными и другими расходами. Адрессату, получающему по телеграфному переводу деньги, я, такимъ образомъ, ничего не пересылаю въ смыслѣ документа, по которому онъ могъ бы получить переводимую по телеграфу сумму.

Я могу послать ему отъ себя лишь *извѣстительную* телеграмму, которая въ смыслѣ правъ на полученіе по ней переводимыхъ, по телеграфу, денегъ, ему, впрочемъ, ничего не даетъ, ибо платежъ ему, получателю суммы, будетъ произведенъ подлежащимъ учрежденіемъ не на основаніи моей извѣстительной, частной телеграммы, а только и лишь—на основаніи телеграммы (обыкновенно условной, съ секретнымъ ключемъ и съ засвидѣтельствованною подписью) со стороны того лица (учрежденія), которое переводитъ, на имя того лица (учрежденія), чрезъ посредство котораго самый переводъ имѣетъ мѣсто. При такихъ условіяхъ падаетъ необходимость въ моей извѣстительной телеграммѣ, тѣмъ болѣе, что такая извѣстительная, съ моей стороны, телеграмма можетъ быть замѣнена и фактически замѣняется *копіею* (дубликатомъ) основной телеграммы, отправляемой лицомъ (учрежденіемъ), переводящимъ, на имя лица (учрежденія), которое является плательщикомъ. Это оказывается и экономнѣе, и проще.

Подлежащая переводу по телеграфу сумма предполагаетъ такъ же, какъ и суммы переводимыя путемъ переводныхъ билетовъ, единовременное, а не частичное, долевое полученіе (принятіе) таковой. Въ то время, какъ получающій по переводному билету сумму расписывается въ полученіи таковой на самомъ билетѣ (на оборотной его сторонѣ), ибо платежъ переведенной суммы производится *по* переводному билету и *противъ* такового, — получатель денегъ по телеграфному переводу выдаетъ въ полученіи денегъ росписку (квитанцію), которою онъ, получатель, констатируетъ фактъ полученія переводимой по телеграфу суммы. Эта росписка (квитанція) выдается получателемъ въ двухъ экземплярахъ, изъ коихъ одинъ остается, въ качествѣ оправдательнаго документа, въ рукахъ лица (учрежденія), производящаго выдачу, а другой пересылается симъ послѣднимъ, по назначенію, лицу (учрежденію), поручившему произведеніе телеграфнаго перевода, какъ доказательство тому, что данное порученіе исполнено, и что — выдача состоялась [3]).

Обращаясь къ технической сторонѣ переводной операціи и къ подлежащимъ книговымъ записямъ, обратимся къ примѣру, причемъ лица (учрежденія), участвующія въ данной операціи, будутъ нами, въ противоположность бывшимъ до сихъ поръ случаямъ, показаны не иниціалами (литерами) а—поименно. Начнемъ съ переводной операціи почтовой (не телеграфной) и представимъ себѣ слѣдующій случай: Петровъ, напр., здѣсь вноситъ намъ 1000 руб. наличными для перевода ихъ Иванову въ Одессѣ, получая

---

[1]) См. выше: стр. 323.

[2]) См.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 49—51; 54.

[3]) Образцы квитанцій и росписокъ, какъ и письма, касающіяся денежныхъ взносовъ и выдачъ см: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 261—282. Относительно *выплатъ* (Auszahlungen), см. подробнѣе: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 42—43, 674; его же: *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 49—51.

отъ насъ переводный билетъ на Одесскій Банкъ и уплачивая намъ коммиссію по этому переводу въ размѣрѣ 1 руб. Позиція лицъ:

1) мы (нашъ хозяинъ, наше предпріятіе)—трассентъ (выставитель);
2) Ивановъ въ Одессѣ—ремитентъ (получатель денегъ по переводному билету);
3) Одесскій Банкъ—трассатъ (плательщикъ) и
4) Петровъ—валютодатель здѣсь.

Книговыя записи будутъ совершены такъ:

1) по книгамъ Петрова здѣсь:

а) дебитованіе Счета Иванова, какъ и
„ Счета Коммиссіи и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по нашимъ книгамъ:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Одесскаго Банка по Conto Nostro-mio, какъ и
„ Счета Коммиссіи;

3) по книгамъ Одесскаго Банка:

а) дебитованіе нашего Счета по имени (фирмѣ) по Conto suo-loro и
б) кредитованіе Счета Векселей-траттъ (векселей къ платежу);

а затѣмъ, по надлежащей оплатѣ означеннаго переводнаго билета, и

а) дебитованіе Счета Векселей-траттъ и
б) кредитованіе Счета Кассы;

4) по книгамъ Иванова:

а) дебитованіе Счета Векселей-римессъ (векселей къ полученію) и
б) кредитованіе Счета Петрова по Conto suo (loro),

а затѣмъ, по полученіи денегъ по такому переводному билету, и—

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Векселей-римессъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда Петровъ, состоя съ нами въ сношеніяхъ, намъ денегъ (контръ-стоимости, контръ-валюты переводимой суммы) не платитъ, поручая выдать ему переводный билетъ съ дебитованіемъ лишь его Счета, книговыя записи по пп. 1 и 2 видоизмѣняются такимъ образомъ:

1) по книгамъ Петрова здѣсь:

а) дебитованіе Счета Иванова, какъ и
„ Счета Коммиссіи и
б) кредитованіе нашего Счета по Conto mio (nostro) его, Петрова;

2) по нашимъ книгамъ:

а) дебитованіе Счета Петрова по Conto suo (loro) и
б) кредитованіе Счета Одесскаго Банка по Conto nostro, mio, какъ и
„ Счета Коммиссіи.

Тотъ же переводъ, совершаемый по телеграфу, вызываетъ слѣдующія книговыя записи:

1) по книгамъ Петрова здѣсь:

а) дебитованіе Счета Иванова, какъ и
„ Счета Коммиссіи, и
„ Счета Почтовыхъ (торговыхъ) расходовъ и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по нашимъ книгамъ:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Одесскаго Банка по Conto mio (nostro) какъ и
„ Счета Коммиссіи и
„ Счета Почтовыхъ (торговыхъ) расходовъ;

3) по книгамъ Одесскаго Банка:

а) дебитованіе нашего Счета (по имени, фирмѣ) по suo-loro и
б) кредитованіе Счета Кассы;

книгамъ Иванова:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Петрова по Conto suo (loro).

Въ тѣхъ случаяхъ, когда Петровъ, состоя съ нами въ сношеніяхъ, намъ денегъ (контръ-стоимости, контръ-валюты переводимой суммы) не платитъ, поручая сдѣлать переводъ по телеграфу съ дебитованіемъ лишь его Счета, книговыя записи видоизмѣняются такимъ образомъ:

1) по книгамъ Петрова здѣсь:

а) дебитованіе Счета Иванова, какъ и
„ Счета Коммиссіи и
„ Счета Почтовыхъ (торговыхъ) расходовъ и
б) кредитованіе нашего Счета по Conto mio (nostro) его, Петрова;

2) по нашимъ книгамъ:

а) дебитованіе Счета Петрова по Conto suo (loro) и
б) кредитованіе Счета Одесскаго Банка по Conto nostro, mio, какъ и
„ Счета Коммиссіи и
„ Счета Почтовыхъ (торговыхъ) расходовъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, наконецъ, когда Одесскій Банкъ Иванову денегъ не выплачиваетъ и когда, слѣдовательно, Ивановъ оставляетъ означенную сумму на своемъ Счету въ Одесскомъ Банкѣ, книговыя записи у означенныхъ лицъ (учрежденій) видоизмѣняются такимъ оброзомъ:

1) по книгамъ Одесскаго Банка:

а) дебитованіе нашего Счета (по имени, фирмѣ) по loro-suo и
б) кредитованіе Счета Иванова;

2) по книгамъ Иванова:

а) дебитованіе Счета Одесскаго Банка по соотвѣтственному Счету и
б) кредитованіе Счета Петрова по Conto suo (loro).

4. Книговыя записи по ремитированію.

Въ широкомъ смыслѣ слова римессою называется всякая цѣнность, посылаемая въ покрытіе Счета, въ чемъ бы таковая ни выражалась и ни заключалась (процентныхъ бумагахъ, векселяхъ, монетахъ, деньгахъ и пр.). Въ болѣе узкомъ и спеціальномъ смыслѣ римессою называется вексель (простой или переводный – безразлично), значащійся въ монетной единицѣ той страны, въ которой живетъ получатель римессы, т.-е. лицо (учрежденіе), которому такая римесса посылается въ покрытіе, т.-е. на предметъ кредитованія Счета ремитента. Вексель въ 1,000 ф. стерл. на Лондонъ, ремитируемый мнѣ лицомъ А. на предметъ кредитованія его, А., Счета, хотя и будетъ, въ смыслѣ покрытія, также римессою, но это, съ точки зрѣнія Бухгалтеріи,—римесса въ видѣ иностраннаго, заграничнаго векселя, подлежащаго притомъ негоціаціи, т.-е. продажѣ, перечисленію въ рубли и кредитованію затѣмъ Счета А. въ рубляхъ. Римессою, слѣдовательно, въ узкомъ смыслѣ слова будетъ такой вексель, который проводится по Счету „векселей къ полученію“, „векселей-римессъ“, „учтенныхъ векселей“, „коммиссіонныхъ векселей“, смотря по номенклатурѣ Счета; т.-е.—по такому Счету актива, который, по существу, по внутреннему содержанію цѣнности, никакому дальнѣйшему перечисленію не подлежитъ [1]).

Отправитель римессы, ремитентъ, можетъ переслать вексель (ремитировать таковой) за свой личный счетъ, т.-е. въ покрытіе собственнаго Счета, на предметъ кредитованія получателемъ суммою римессы Счета его, отправителя; онъ же, ремитентъ, можетъ переслать (ремитировать) вексель получателю *по порученію и за счетъ какого-нибудь своего коммитента*-препоручителя съ тѣмъ, чтобы получатель такой коммиссіонной римессы кредитовалъ Счетъ не отправителя (ремитента), а—Счетъ препоручителя (коммитента).

---

[1]) Подробнѣе объ этомъ см.: Барацъ, *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 22—24.

Римесса можетъ заключаться:

1) въ простомъ (соло-) векселѣ лица А., выданномъ лицу Б., симъ послѣднимъ индоссированнымъ на имя В. и т. д., причемъ послѣдній индоссентъ (ремитентъ), индоссируя вексель на имя подлежащаго получателя, поручаетъ ему тѣмъ самымъ получить по векселю платежъ отъ А. и поступившую сумму записать въ кредитъ Счета его, ремитента, или, если эта римесса коммиссіонная,—въ кредитъ Счета его препоручителя-коммитента;

2) въ переводномъ векселѣ, трассированномъ на какое-нибудь лицо А. лицомъ Б. приказу В., симъ послѣднимъ индоссированнымъ далѣе съ тѣмъ же порученіемъ послѣдняго индоссента-ремитента, даннымъ получателю такой римессы относительно кредитованія такого или иного Счета и, наконецъ,

3) въ простомъ или переводномъ векселѣ, плательщикомъ по коему является самъ получатель (индоссатъ): по простому—въ качествѣ векселедателя, а по переводному—въ качествѣ трассата-акцептанта. Другими словами: въ такой римессѣ получатель-индоссатъ выступаетъ съ двухъ сторонъ въ разныхъ направленіяхъ: онъ, индоссатъ, является собственникомъ, держателемъ такого «векселя къ полученію», который одновременно съ тѣмъ, по отношенію къ нему же, представляется и «векселемъ къ платежу». Тратта, которая на него была трассирована въ свое время и которая составляетъ въ данный моментъ его пассивъ, при активѣ, выражающемся въ дебетѣ Счета подлежащаго трассента,—такая тратта оказывается присланною ему же въ качествѣ римессы. Очевидно, что если присылка римессы на стороннее лицо—плательщика А. вызываетъ меморіальную запись одного рода и вида [1]), то присылка, полученіе римессы въ видѣ тратты (векселя къ платежу) самому плательщику вызываетъ необходимость въ такой меморіальной записи, которая сбалансировала бы, по отношенію къ данной статьѣ, пассивный «Счетъ векселей къ платежу» или «Счетъ траттъ» (или: Счетъ акцептовъ, Счетъ векселей-траттъ и т. д. [2]). Въ первомъ и второмъ случаѣ, т.-е. при ремитированіи мнѣ и по полученіи мною векселя на постороннее лицо, Счетъ векселей-римессъ будетъ балансироваться въ свое время, по поступленіи платежа, контръ-статьею кассы (Счетъ Кассы—Счету Векселей-римессъ): вексель-римесса, значащаяся, въ качествѣ моей статьи актива, въ дебетѣ подлежащаго Счета, попадетъ въ свое время, въ моментъ оплаты, въ кредитъ подлежащаго Счета. Трассированный на меня вексель (тратта), значащійся до момента оплаты, въ качествѣ статьи пассива, въ кредитѣ Счета траттъ, подлежащею контръ-статьею кассы (Счетъ Векселей-траттъ—Счету Кассы), фактомъ оплаты тратты, надлежащимъ образомъ сбалансируется. Ни то, ни другое не можетъ имѣть мѣста при присылкѣ мнѣ тратты *на меня*, мнѣ же, въ видѣ римессы. Фактомъ присылки мнѣ такой римессы самая тратта извлечена изъ обращенія—къ фактической оплатѣ мнѣ никто таковой не представитъ, если только я, въ качествѣ индоссата, въ виду ненаступленія еще по ней срока, не пущу ее въ обращеніе дальше [3]). При этихъ условіяхъ я долженъ забалансировать, по отношенію къ этой суммѣ, Счетъ траттъ, что я и дѣлаю, путемъ подлежащей меморіальной записи, игнорируя совершенно Счетъ векселей-римессъ и имѣя въ виду лишь необходимость кредитовать Счетъ ремитента или—Счетъ того лица, по порученію и за счетъ котораго такая тратта мнѣ прислана (ремитирована), съ задебитованіемъ Счета траттъ (векселей къ платежу), сумма которой съ этого момента, по отношенію къ этой статьѣ, перестаетъ существовать.

Какъ при трассированіяхъ за чужой счетъ (въ коммиссіонной траттѣ), такъ и въ ремитированіяхъ за чужой счетъ (коммиссіонной римессѣ), въ самомъ векселѣ, посредствомъ подлежащихъ

---

[1]) Счетъ векселей-римессъ (или: Счетъ учтенныхъ, коммиссіонныхъ векселей) — Счету N. N. (ремитента, или—того лица, по порученію и за счетъ котораго такая римесса прислана — ремитирована).

[2]) Счетъ траттъ – Счету N. N. (ремитента, или—того лица, по порученію и за счетъ котораго ремитентъ прислалъ трассату-векселедателю-плательщику такой вексель). О возникающихъ въ данномъ случаѣ юридическихъ отношеніяхъ, о погашеніи долга (confusio, Konsolidation) при такомъ зачетѣ, о своеобразности книгового (бухгалтерскаго) въ такихъ случаяхъ провода и пр. см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 268—273. Ср. его же: *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 150—152.

[3]) Многими законодательствами такая дальнѣйшая индоссація и не допускается, не говоря уже о томъ, что такая индоссація всегда будетъ свидѣтельствовать о денежной ненадежности такого трассата-индоссента. См.: Барацъ, *Курсъ Вексельнаго права*, стр. 270—271, и его же: *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 150—151.

иниціаловъ препоручителя, указывается, хотя бы только внѣшнимъ образомъ, на *коммиссіонный, препоручительный* характеръ данной вексельной операціи [1]). Въ то время, какъ при трассированіи за собственный счетъ трассента указаніе на *валютное* признаніе по отношенію къ трассату формулируется просто словами «валюта въ счету, валюта получена, зачтена» и т. д., то же трассированіе за чужой, препоручительный счетъ будетъ формулировано такъ: «валюта въ счету К. Н. и К°» (иниціалы имени и фамиліи или фирмы препоручителя-коммитента). То же самое дѣлается въ коммиссіонной римессѣ. Если послѣдняя создается изъ того запаса векселей, который у меня уже имѣется и по которымъ я, въ качествѣ векселедержателя, значусь индоссатомъ, то, при индоссаціи мною этихъ векселей на имя будущаго получателя-индоссата, которому я самые векселя буду ремитировать, я, въ моемъ индоссаментѣ на имя такого моего векселепреемника, къ формулѣ, касающейся валюты, точно такъ же присоединю иниціалы фамиліи или фирмы того препоручителя, по порученію и за счетъ котораго я дѣлаю означенныя римессы. Если у меня въ портфелѣ запаса векселей вовсе не оказывается или въ портфелѣ оказываются у меня векселя, неудобные почему бы то ни было для ремитированія, то я могу ремитировать, по порученію и за счетъ моего коммитента, создаваемую мною тутъ же тратту на какое-нибудь стороннее лицо, находящееся въ томъ мѣстѣ, въ которомъ находится лицо, коему мнѣ поручено сдѣлать ремитированіе. Это послѣднее лицо мною назначается ремитентомъ, опять-таки, за счетъ моего же препоручителя-коммитента, причемъ въ создаваемой мною на такихъ основаніяхъ, хоть и не коммиссіонной, траттѣ я также могу прибавить иниціалы фамиліи или фирмы того моего препоручителя, по порученію и за счетъ котораго я, если не трассировалъ на коммиссіонныхъ основаніяхъ, то все же создалъ тратту, трассировалъ въ видахъ необходимости ее же ремитировать. Коммиссіонною же такая тратта не можетъ быть названа потому, что здѣсь мы имѣемъ дѣло съ переносомъ суммъ съ одного Счета на другой (виременtомъ): я могъ бы, не трассируя, не создавая тратты, которую я ремитирую получателю (ремитенту векселя, какъ таковому), просто поручить (письменно) трассату уплатить, ему, ремитенту моей тратты, нужную сумму, а затѣмъ я кредитовалъ бы у себя по книгамъ Счетъ трассата съ дебитованіемъ на ту же сумму Счета моего препоручителя-коммитента, т.-е.—сдѣлать ту же запись, которую я дѣлаю при эммиссіи тратты. Относительно писемъ, которыми стороны обмѣниваются въ этихъ случаяхъ и которыя служатъ основаніемъ для подлежащихъ книговыхъ записей, см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 438—445.

Обращаясь къ книговымъ записямъ по ремитированію, резюмируемъ проводъ римессъ по основнымъ книгамъ при ремитированіи за нашъ личный счетъ, какъ и—по порученію и за счетъ третьихъ лицъ (учрежденій).

А. Ремитированіе по нашимъ книгамъ за нашъ личный счетъ:

а) дебитованіе лица (учрежденія) которому послана римесса (Conto mio, nostro) и
б) кредитованіе Счета Векселей-Римессъ;

Б. Полученіе римессы за нашъ счетъ отъ насъ же:

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе нашего Счета (по имени, фирмѣ) по Conto suo, loro

а затѣмъ, по поступленіи платежа по такой римессѣ, и—

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Векселей-Римессъ.

В. Ремитированіе нами лицу (учрежденію) Б. за счетъ лица (учрежденія) В.:

1) по нашимъ книгамъ:

а) дебитованіе Счета В. по Conto suo, loro и
б) кредитованіе Счета Векселей-Римессъ;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе Счета В. по Conto suo, loro

а затѣмъ, по поступленіи платежа по такой римессѣ, и—

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Векселей-Римессъ;

3) по книгамъ лица (учрежденія) В:

а) дебитованіе Счета лица (учрежденія) Б. по Conto mio, nostro и
б) кредитованіе нашего Счета (по имени, фирмѣ) по Conto mio, nostro.

[1]) О собственной и коммиссіонной траттѣ см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 152—156.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда лицо (учрежденіе) А. ремитируетъ намъ, въ видѣ римессы, вексель *на насъ самихъ* (т.-е. нами выданный, подписанный соло-вексель или трассированный *на насъ* же переводный вексель) надлежитъ:

а) кредитовать счетъ лица (учрежденія) А., если вексель присланъ, ремитированъ имъ за свой счетъ, или же—кредитовать Счетъ того лица (учрежденія), за счетъ котораго нами такая римесса получена; но б) дебитовать надлежитъ не Счетъ Векселей-Римессъ, а Счетъ векселей къ платежу (Счетъ Векселей-Траттъ), ибо при выдачѣ нами соло-векселя или при состоявшемся на насъ трассированіи мы кредитовали Счетъ Векселей къ платежу (Счетъ Векселей-Траттъ), каковой Счетъ, путемъ его задебитованія, окажется такимъ образомъ забалансированнымъ.

5. Книговыя записи по рамбурсированію.

Рамбурсированіе, какъ покрытіе платежей, Rembours, отъ французскаго rembourse-ment, итальянскаго rimborso, въ дословномъ переводѣ означаетъ возвратъ, покрытіе, уплату какого-нибудь долга и т. д. То и другое достигается посредствомъ непосредственной пересылки цѣнностей или валютъ, т.-е. ремитированіемъ, или—не непосредственнымъ покрытіемъ, которое называется *рамбурсированіемъ*,—способъ покрытія, примѣняемый къ такимъ пунктамъ, съ которыми данный пунктъ не находится въ непосредственныхъ сношеніяхъ. Поясникъ сказанное примѣрами: Петербургъ выдаетъ аккредитивы, переводы, чеки и пр. на банкировъ и банки въ Висбаденѣ, Маріенбадѣ, Гейдельбергѣ, Прагѣ, Остенде, Неаполѣ и другихъ городахъ. Не состоя съ означенными пунктами въ непосредственныхъ сношеніяхъ, не имѣя съ ними никакихъ иныхъ дѣлъ, кромѣ выдачи чековъ по предъявленіи и проч., не имѣя возможности послать имъ, въ покрытіе по какой-нибудь произведенной уплатѣ, переводъ или вексель даже на какой-нибудь болѣе центральный пунктъ, за невозможностью найти вексель въ подходящей суммѣ, и, большею частью, и за невозможностью знать заранѣе, сколько именно данное лицо получитъ въ томъ или другомъ городѣ по аккредитиву,—здѣшній банкъ, выдавъ такой переводъ или аккредитивъ, въ своихъ увѣдомительныхъ письмахъ къ лицамъ, имѣющимъ платить по таковымъ, поручаетъ послѣднимъ покрыть свою выдачу переводомъ, т.-е.—трассированіемъ на какой-нибудь ближайшій центральный пунктъ, съ которымъ Петербургъ состоитъ уже въ непосредственныхъ сношеніяхъ и который, въ свою очередь, находясь недалеко отъ мѣста выдачи по аккредитиву, по своему положенію, дѣлаетъ возможною такую операцію. Лицо А. получило въ Висбаденѣ у лица (учрежденія) В. по аккредитиву здѣшняго N-скаго банка 500 марокъ. Лицо (учрежденіе) В., произведя выдачу означенной суммы за счетъ N-скаго банка, сообщаетъ сему послѣднему о состоявшейся выдачѣ и дебитуетъ его Счетъ означенною суммою, на каковую здѣшній банкъ уже долженъ платить проценты по своему у В. Счету. Если бы сношенія съ Висбаденомъ были регулярны, постоянны и имѣли бы торгово-промышленный, такъ сказать, характеръ, то здѣшній банкъ могъ бы оставаться нѣкоторое время должникомъ Висбаденскаго банка съ тѣмъ, чтобы впослѣдствіи, путемъ какой-нибудь операціи, погасить свой долгъ. Но сношенія съ Висбаденомъ—совершенно случайныя, никакого торгово-промышленнаго характера они не имѣютъ, и здѣшній банкъ даже приблизительно не можетъ знать, когда именно ему представится случай сальдировать свой Счетъ въ Висбаденѣ. Въ виду этого здѣшній банкъ, одновременно съ адвизомъ Висбаденскому, Франценсбадскому, Остендскому и Аркашонскому банкирамъ о выдачѣ на нихъ аккредитивовъ, поручаетъ имъ же, прибавивъ къ уплаченнымъ ими, по аккредитивамъ и переводамъ, суммамъ коммиссіонные и сопряженные съ этою операціею другіе свои расходы,—трассировать за его счетъ эту *общую* сумму: Висбаденскому—на Берлинъ, Франценсбадскому—на Вѣну, Остендскому—на Брюссель и Аркашонскому—на Парижъ. Другими словами: здѣшній банкъ поручаетъ фирмамъ этихъ названныхъ 4 пунктовъ (курортовъ) *рамбурсироваться* за его счетъ (rembourser, rembourser, sich erholen—поправиться, возмѣститься, т.-е. возмѣстить себя, свои выдачи) на эти 4 главные центральные пункты, съ которыми здѣшній банкъ состоитъ уже въ непосредственныхъ, регулярныхъ и чисто дѣловыхъ сношеніяхъ. Само собою разумѣется, что, поручая Остендскому банкиру рамбурсироваться на Брюссель, здѣшняя фирма должна сообщить своему Брюссельскому корреспонденту о томъ, что она аккредитовала

у него, *такого-то, на такую-то* сумму, дабы Брюссельскій корреспондентъ, получивъ увѣдомленіе отъ Остендскаго о выданномъ на него, за счетъ здѣшняго дома, переводѣ, зналъ заранѣе, что онъ долженъ оплатить, акцептовать, гонорировать означенный переводъ. Для здѣшняго дома выгода и разсчетъ этой операціи заключаются въ консолидаціи долговъ и мелкихъ выдачъ въ однѣхъ рукахъ и въ одномъ мѣстѣ, въ уменьшеніи числа своихъ конто-коррентныхъ мелкихъ корреспондентовъ, на выдачи и платежи коихъ, за незначительностью выдаваемыхъ ими суммъ, отнюдь нельзя смотрѣть, какъ на пользованіе кредитомъ и какъ на источникъ для оборотныхъ средствъ. Съ другой стороны, посредствомъ такихъ рамбурсированій, здѣшняя фирма избавлена отъ необходимости платить проценты по своему Счету въ такихъ незначительныхъ пунктахъ, оставлять въ нихъ подолгу открытыми, несальдированными суммы съ тѣмъ, чтобы, въ концѣ концовъ, все-таки быть поставленнымъ въ необходимость, такъ или иначе, покрыть тамъ свой Счетъ [1]).

Не къ чему присовокуплять, что рамбурсированіе возможно не только по отношенію къ заграничнымъ пунктамъ, но можетъ относиться въ такой же мѣрѣ и къ Россіи. Сношенія Петербурга съ Кишиневымъ очень ничтожны и, напротивъ того, очень оживленны, напримѣръ, съ Одессой. Кишиневъ, въ свою очередь, состоитъ въ очень оживленныхъ сношеніяхъ съ Одессою. Нѣтъ ничего проще, слѣдовательно, по случайному большому трассированію здѣшняго лица (учрежденія) на Кишиневъ, произвести ликвидацію и разсчетъ по означенному трассированію черезъ посредство Одессы. И вотъ здѣшній домъ, трассируя 000 руб. на Кишиневъ, не располагая векселемъ или инымъ покрытіемъ и не желая оставаться должнымъ, по своему Счету, Кишиневскому корреспонденту, поручаетъ сему послѣднему *рамбурсироваться* за его счетъ на какой-нибудь Одесскій домъ, съ которымъ онъ состоитъ въ постоянныхъ сношеніяхъ, у котораго онъ располагаетъ свободными суммами или у котораго онъ, наконецъ, предполагаетъ располагать, вслѣдствіе такой или иной комбинаціи, необходимою суммою. Если возможно рамбурсированіе одного лица на другое за счетъ третьяго, то нѣтъ основанія не имѣть мѣста такой операціи между двумя только заинтересованными лицами (учрежденіями). Другими словами: здѣшняя фирма, трассируя на Кишиневъ, не имѣя покрытія въ видѣ векселей или другихъ цѣнностей для сего послѣдняго и не располагая въ Одессѣ такими суммами, которыя дали бы ему возможность ликвидировать операцію съ Кишиневомъ, черезъ посредство Одессы,—поручаетъ своему Кишиневскому корреспонденту *рамбурсироваться трассированіемъ на него же*, здѣшній домъ (учрежденіе), непосредственно и помимо, въ данномъ случаѣ, Кишинева [2]).

Обращаясь къ книговымъ записямъ по рамбурсированію, представимъ себѣ слѣдующіе случаи. Лицо (учрежденіе) А. задолжало по какому бы то ни было поводу лицу

---

[1]) Относительно валюты и, такъ называемаго, провизо, по векселю, какъ и по другимъ, слѣдовательно, орудіямъ перевода, относительно счетныхъ (книговыхъ) отношеній между выставителемъ такихъ орудій перевода (трассентомъ, ассигнантомъ и пр.) и плательщикомъ (трассатомъ, ассигнатомъ и пр.), относительно обезпеченности и необезпеченности такихъ эммиссій, когда, слѣдовательно, выставитель (эммитентъ) либо погашаетъ (извлекаетъ) часть суммы, которую ему плательщикъ долженъ, либо самъ становится ему должнымъ вслѣдствіе такой эммиссіи—см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр 126—142 (Валюта и провизо по векселю) и стр. 279—286 (Валюта по индоссаменту). Рамбурсированіе бываетъ, слѣдовательно, причиною возникновенія, такъ называемаго, *контированнаго векселя* (kontirter, contirter Wechsel, отъ слова Konto, Conto — Счетъ), когда онъ выступаетъ на почвѣ *Счетныхъ* (книговыхъ) отношеній между контрагентами (сторонами), живущими въ разныхъ пунктахъ (городахъ). О разныхъ юридическихъ и экономическихъ отношеніяхъ, возникающихъ и скрывающихся въ контированномъ векселѣ между разными причастными къ нему лицами см.: *тамъ же*, стр. 133—134.

[2]) Для устраненія поводовъ къ тѣмъ недоразумѣніямъ, которыя могли бы возникнуть при употребленіи слова Rembours, remboursement въ томъ видѣ, въ какомъ оно существуетъ, и въ томъ смыслѣ, который ему придаетъ нѣмецкая и французская терминологія, необходимо прибавить слѣдующее. Извѣстно, что провизо въ трассированіяхъ можетъ заключаться и въ кредитѣ, т.-е. когда трассентъ не располагаетъ ничѣмъ у трассата, который гонорируетъ его трассированіе въ силу существующихъ между ними отношеній и довѣрія, которыми онъ, трассентъ, пользуется въ глазахъ трассата. Такой кредитъ называется *бланковымъ* (blanco, blanc — бѣлый, непокрытый). Другой видъ трассированій, не бланковыхъ, а—трассированій gegen Rembours заключается въ присылкѣ покрытія въ видѣ векселей или другихъ цѣнностей противъ состоявшихся трассированій. Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, которые касаются рамбурсированія вообще, невозможно замѣнить это слово какимъ-нибудь русскимъ, сколько-нибудь соотвѣтствующимъ этому иностранному слову. Трассированіе же *противъ рамбурса* (gegen Rembours) можно квалифицировать какъ *обезпеченныя* трассированія, которыя можно назвать также и *документальными* трассированіями.

(учрежденію) Б., поручая ему, Б., рамбурсироваться трассированіемъ на него, А. Лицо Б., исполняя данное ему лицомъ А. порученіе, выписываетъ переводный билетъ приказу лица В., отъ котораго оно, лицо Б., получаетъ контръ-валюту по такому переводному билету и которое въ означенномъ переводномъ билетѣ будетъ значиться ремитентомъ. Книговыя записи въ данномъ случаѣ представятся въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе Счета Б. и
б) кредитованіе Счета Векселей-Траттъ,

а затѣмъ, по оплатѣ означеннаго выданнаго на него, А., переводнаго билета

а) дебитованіе Счета Векселей-Траттъ и
б) кредитованіе Счета Кассы;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета А.,

если лицо (учрежденіе) В. внесло ему, Б., контръ-стоимость переводнаго билета наличными деньгами, или

а) дебитованіе Счета В. и
б) кредитованіе Счета А.,

если лицо (учрежденіе) В. контръ-стоимости по означенному переводному билету ему, лицу Б., не внесло, оставшись ему, Б., означенную сумму должнымъ;

3) по книгамъ лица (учрежденія) В.:

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе Счета Кассы,

если оно, лицо В., выдало лицу Б. контръ-стоимость переводнаго билета наличными деньгами, или

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе Счета Б.,

если оно, лицо В., контръ-стоимости наличными деньгами лицу Б. по означенному переводному билету не выдавало, задолжавъ ему означенную сумму по Счету.

Все это—случаи непосредственнаго рамбурсированія со стороны лица (учрежденія) Б. на лицо (учрежденіе) А.

Обратимся къ случаю не непосредственнаго рамбурсированія.

Петровъ здѣсь, состоя должнымъ Иванову въ Твери, поручаетъ ему рамбурсироваться на Сидорова въ Москвѣ за его, Петрова, счетъ, причемъ Ивановъ, во исполненіе даннаго ему порученія, выдаетъ переводный билетъ на Сидорова, продавая таковой у себя на мѣстѣ Серебрякову, который, слѣдовательно, выступаетъ ремитентомъ по означенному переводному билету или переводному векселю [1]). При такихъ условіяхъ книговыя записи представятся въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ Серебрякова:

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе Счета Кассы

въ томъ случаѣ, когда Серебряковъ уплачиваетъ Иванову контръ-стоимость переводнаго билета наличными деньгами, и

а) дебитованіе Счета Векселей-Римессъ и
б) кредитованіе Счета Иванова

въ томъ случаѣ, когда Серебряковъ контръ-стоимости переводнаго билета Иванову не уплачиваетъ, оставаясь ему должнымъ ту сумму, на которую выписанъ самый переводный билетъ;

2) по книгамъ Иванова:

а) дебитованіе Счета Кассы и
б) кредитованіе Счета Петрова

---

[1]) Все это дѣлается на основаніи обмѣна писемъ, образцы коихъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 441—445.

въ томъ случаѣ, когда Серебряковъ уплачиваетъ Иванову контръ-стоимость переводнаго билета наличными деньгами, и

а) дебитованіе Счета Серебрякова и
б) кредитованіе Счета Петрова

въ томъ случаѣ, когда Серебряковъ контръ-стоимости переводнаго билета Иванову не уплачиваетъ, оставаясь ему должнымъ ту сумму, на которую выписанъ самый переводный билетъ;

3) по книгамъ Сидорова:

а) дебитованіе Счета Петрова и
б) кредитованіе Счета Векселей-Траттъ

а затѣмъ, по оплатѣ означеннаго переводнаго билета, выданнаго на него, Сидорова,

а) дебитованіе Счета Векселей-Траттъ и
б) кредитованіе Счета Кассы;

4) по книгамъ Петрова:

а) дебитованіе Счета Иванова и
б) кредитованіе Счета Сидорова.

6. Книговыя записи по виремептамъ (переносу суммъ съ одного Счета на другой [1]).

Лица (учрежденія), принимая деньги на текущій счетъ или по конто-корренту и располагая суммами, причитающимися ихъ кліентамъ-корреспондентамъ, производятъ переносъ суммъ съ одного счета на другой, *не производя уплаты наличными деньгами* въ натурѣ. Ивановъ, напримѣръ, долженъ заплатить тысячу рублей Петрову, а капиталы обоихъ лежатъ у Дмитріева. Вмѣсто того, чтобы взять тысячу рублей изъ кассы Дмитріева и отдать ихъ своему кредитору, Ивановъ, съ согласія сего послѣдняго, на основаніи состоявшагося между ними соглашенія, даетъ приказъ общему банкиру Дмитріеву перевести тысячу рублей изъ столбца его кредита въ столбецъ кредита Петрова. По совершеніи этой операціи, вкладъ Петрова или кредитъ его Счета, увеличился на тысячу рублей, а вкладъ Иванова, т.-е. кредитъ его Счета уменьшился на эту сумму [2]), вслѣдствіе отнесенія въ дебетъ его Счета суммы, подлежавшей переносу: долговое обязательство, существовавшее между вкладчиками, погашено посредствомъ переписки (переноса) со Счета одного на Счетъ другого, *безъ всякаго дѣйствительнаго и механическаго передвиженія капиталовъ*. Эту-то операцію и называютъ *виремептомъ*.

Петровъ, напр., долженъ заплатить 1,000 р. въ Орлѣ Тимофееву. Ивановъ, имѣющій ту же сумму въ долгахъ въ этомъ городѣ, вмѣсто передачи Петрову обязательства своего для Тимофеева, передаетъ ему право полученія этой суммы въ Орлѣ. Онъ пишетъ Александрову, своему должнику въ Орлѣ, чтобы тотъ перечислилъ 1,000 р. со Счета его, Иванова, на счетъ Тимофеева. Обязательства Петрова по отношенію къ Тимофееву и Александрова по отношенію къ Иванову погашены безъ всякой пересылки денегъ изъ одного города въ другой, изъ одной страны въ другую и безъ платежа ихъ Александровымъ Тимофееву, посредствомъ одного только перечисленія (виремента), совершеннаго въ Орлѣ. Переводный вексель отличается отъ виремента тѣмъ, что два лица, Петровъ и Ивановъ, вмѣсто того, чтобы погасить обязательство въ 1,000 р. перечисленіемъ на общаго ближайшаго должника, погашаютъ его переводомъ на должника отдаленнаго, съ которымъ только одинъ изъ нихъ (въ данномъ случаѣ—Ивановъ) имѣетъ дѣловыя сношенія. Виременты же имѣютъ нѣсколько иной характеръ: всѣ взаимные

[1]) Относительно виремептовъ, при которыхъ возникаетъ лишь необезпеченное книговое требованіе, какъ и о преимуществахъ, въ смыслѣ мобильности, вексельнаго (документальнаго) требованія, которое всегда можно превратить въ деньги путемъ учета (негоціаціи) см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 43—44, какъ и его же: *Задачи вексельной реформы въ Россіи*, стр. 78 — 81. Относительно техническо-бухгалтерской связи между виремептами, выплатами и переводными билетами (трассированіями) ср. его же, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 50—52 и дальше. Относительно образцовъ всевозможныхъ писемъ на разные случаи см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 292—307.

[2]) Или, что то же: сальдо дебета Петрова *уменьшится*, а сальдо дебета Иванова *увеличится* на переносимую (виремептируемую) сумму.

разсчеты лицъ, у которыхъ есть вклады или которые пользуются другъ у друга кредитомъ,—совершаются посредствомъ прямыхъ (письменныхъ) приказовъ на имя банка или банкира. Тотъ, въ пользу котораго данъ приказъ относительно виремента, безъ всякихъ затрудненій пользуется имъ потомъ по своему усмотрѣнію.

Такимъ образомъ, если лицо, получившее въ уплату отъ другого лица чекъ на банкъ, пожелаетъ, вмѣсто полученія изъ банка денегъ по чеку, перевести эту сумму на свой текущій счетъ въ томъ же банкѣ, то онъ дѣлаетъ поперекъ чека, на лицевой его сторонѣ, надпись своей фамиліи. Такой чекъ, вмѣсто платежнаго, становится переводнымъ; по нему уплата наличныхъ денегъ банкомъ не производится, а вмѣсто того сумма, значащаяся въ чекѣ, переводится со Счета лица, давшаго чекъ, на Счетъ лица, фамилія котораго означена поперекъ чека. См. выше: стр. 87.

Выше было замѣчено, что виременты, въ общемъ, представляютъ собою аналогичную форму векселя, т.-е. порученіе произвести уплату. Чекъ, самъ по себѣ, по точному смыслу такового, есть тотъ же переводный вексель—порученіе произвести уплату совершенно отождествляется съ виременто̀мъ въ случаяхъ, когда чекъ перестаетъ быть платежнымъ и превращается въ переводный. При такой тождественности между чеками, переводными квитанціями, векселями и пр., съ одной, и виременто̀мъ, съ другой стороны, естественно возникаетъ вопросъ, каково же назначеніе сихъ послѣднихъ и чему вообще они служатъ, если они могутъ быть замѣнены первыми. Для того, чтобы отвѣтить на этотъ вопросъ, обратимся къ примѣру: Миллеръ въ Кенигсбергѣ долженъ произвести платежъ, по какому бы то ни было поводу, въ Орлѣ Тимофееву. Располагая въ Петербургѣ у Петрова свободными суммами или пользуясь у него кредитомъ, Миллеръ поручаетъ Петрову перевести Тимофееву въ Орелъ посредствомъ перевода 1000 руб. Случайно Петровъ располагаетъ такою же суммою у Тимофеева, у котораго онъ и компенсируетъ означенные 1000 р., поручивъ ему, Тимофееву, дебитовать себя на означенную сумму съ отнесеніемъ таковой въ кредитъ Счета Миллера. Все это дѣлается посредствомъ обыкновеннаго (текущаго) коммерческаго письма, причемъ весь переносъ суммы совершается безъ дѣйствительныхъ переводовъ, чековъ, векселей и пр., въ натурѣ. Другими словами: переносъ суммы (виременто̀мъ) заключается въ самомъ коммерческомъ письмѣ, содержаніе котораго, касающееся именно виремента, по существу, хоть и походитъ на вексель или переводную квитанцію, но отнюдь собою таковыхъ не представляетъ съ юридической точки зрѣнія. Коммерческое письмо, содержащее порученіе о переносѣ суммы со Счета одного лица на другое, можетъ, между прочимъ, касаться и разныхъ другихъ порученій, суммъ, счетовъ, предложеній и пр. и представляетъ собою то удобство, что избавляетъ отъ необходимости трассировать вексель или выписывать переводъ, переводную квитанцію, которые, будучи *траттою* по отношенію къ лицу, которое должно перенести данную сумму съ одного Счета на другой, будутъ, въ то же время, для него *римессою* на ту же сумму. Особенно же удобными оказываются виременты при участіи въ нихъ нѣсколькихъ лицъ. См.: Барацъ, Коммерческая Корреспонденція, стр. 305 (№№ писемъ: 608—611).

Для наличности виремента не требуется вовсе располагать свободными или наличными суммами по Счету. Виременто̀мъ можетъ состояться на почвѣ кредита, оказываемаго лицомъ, производящимъ виременто̀мъ, лицу, поручающему таковой произвести. Въ данномъ случаѣ лицо, производящее самый виременто̀мъ, уменьшаетъ свое книговое требованіе къ лицу, въ пользу котораго данная сумма виременто̀мирована, увеличивая свое книговое требованіе къ лицу, которое поручило совершить виременто̀мъ. Другими словами: кредитуя Счетъ лица, въ пользу котораго виременто̀мъ предназначенъ, лицо, совершающее виременто̀мъ, дебитуетъ Счетъ лица, поручившаго сдѣлать самый виременто̀мъ, причемъ сдѣлать таковой можно и не имѣя (диспонибельныхъ) свободныхъ суммъ по Счету поручающаго его сдѣлать, съ увеличеніемъ лишь его дебета на виременто̀мируемую сумму.

Что касается, затѣмъ, книговыхъ записей, то онѣ слѣдуютъ за самыми подлежащими письмами и ихъ соотвѣтственнаго редактированія, и притомъ—въ такомъ порядкѣ и постепенности: послѣ состоявшагося соглашенія между лицами (учрежденіями) А., Б. и В., и сообразно общей ситуаціи ихъ счетныхъ (конто-коррентныхъ) отношеній и кредита, оказываемаго однимъ другому, А. даетъ приказъ Б. перевести извѣстную сумму В.; Б. пишетъ В. письмо и поручаетъ ему дебитовать себя по Conto mio (nostro) или же кредитуетъ его по Conto suo (loro) или—по Особому Счету (Conto separato), смотря потому, по какому именно Счету, если ихъ нѣсколько, онъ желаетъ совершить виременто̀мъ.

Одновременно съ такимъ порученіемъ лицу В., Б. дебитуетъ Счетъ лица А. виременти-рованною суммою. Лицо В., получивъ соотвѣтственный приказъ отъ Б., дебитуетъ Счетъ послѣдняго въ письмѣ своемъ къ нему, кредитуя въ то же время Счетъ А. Затѣмъ слѣдуетъ извѣстительное письмо отъ Б. къ В. съ признаніемъ дебитованной суммы и—отъ А. къ В. съ дебитованіемъ первымъ изъ нихъ Счета второго тою же виремен-тированною суммою.

Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что виременть возможенъ и при налич-ности только двухъ сторонъ — контрагентовъ, безъ участія, слѣдовательно, въ немъ и третьей стороны. Въ данномъ случаѣ виременть относится *исключительно* къ счетнымъ (конто-коррентнымъ) отношеніямъ сторонъ, не касаясь лицъ, т.-е. здѣсь возникаетъ, большее или меньшее, выравниваніе остатковъ взаимныхъ Счетовъ (mio и suo), совер-шенное закрытіе одного Счета съ перенесеніемъ остатка на другой Счетъ и т. п. Ср. меморіальную статью № 80 на стр. 168, 217. На почвѣ такихъ виременовъ совершается и исправленіе бухгалтерскихъ ошибокъ въ смыслѣ дебитованія или кредитованія не того именно Счета, который надлежало дебитовать или кредитовать. Въ данномъ слу-чаѣ является виременть со Счета лицевого на Счетъ вещественный, или—наоборотъ, виременть съ одного вещественнаго Счета на другой, съ отвлеченнаго Счета на веще-ственный и т. д. въ связи и зависимости отъ той ошибочно сдѣланной записи, кото-рую, путемъ виременти́рованія суммы, надлежитъ исправить. Подробнѣе объ этомъ— дальше.

Обратимся къ примѣрамъ для лучшаго уясненія всего сказаннаго относительно виременовъ.

Лицо (учрежденіе) А. поручаетъ лицу (учрежденію) Б. виременти́ровать остатокъ суммъ съ онкольнаго счета на (простой) текущій счетъ. Книговыя записи представятся въ данномъ случаѣ въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А.:

а) дебитованіе у себя соотвѣтственнаго текущаго Счета и
б) кредитованіе „ „ онкольнаго Счета;

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе подлежащаго онкольнаго Счета и
б) кредитованіе „ текущаго Счета [1]);

Это—виременть между двумя лишь учрежденіями, причемъ названіе Счетовъ, съ которыхъ и на которые виременть совершается, можетъ быть видоизмѣняемо на раз-личный манеръ. Обратимся къ виременамъ между тремя лицами (учрежденіями). Яковлевъ даетъ приказъ Томсону перенести извѣстную сумму съ его, Яковлева, Счета на Счетъ Александрова, въ каковомъ случаѣ книговыя записи представятся въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ Яковлева:

а) дебитованіе Счета Александрова и
б) кредитованіе Счета Томсона;

2) по книгамъ Томсона:

а) дебитованіе Счета Яковлева и
б) кредитованіе Счета Александрова;

3) по книгамъ Александрова:

а) дебитованіе Счета Томсона и
б) кредитованіе Счета Яковлева.

---

[1]) Согласно вышеприведеннымъ двумъ записямъ, остатокъ по онкольному Счету причитается лицу, дающему порученіе виременти́ровать самый остатокъ, почему и самый виременть совершается безъ особыхъ формальностей и лишь—на основаніи обмѣна писемъ (см.: Барацъ, Коммерческая Корреспонденція, стр. 293—294). Въ другомъ случаѣ, когда сальдо причитается не лицу, дающему такой приказъ, а—учрежденію, въ которомъ открытъ онкольный счетъ, отношенія измѣняются: тамъ не можетъ быть рѣчи относительно перенесенія остатка, а приходится просить о заключеніи онколь-наго счета со взносомъ, для его заключенія, либо наличныхъ денегъ, либо же, съ предварительнымъ извлеченіемъ нужной суммы, путемъ чека съ простого текущаго счета. Въ первомъ случаѣ свободная сумма простого текущаго счета увеличивается, а во второмъ—она уменьшается.

7. Книговыя записи по аккредитивамъ.

Аккредитивъ, т.-е. кредитно-рекомендательное или циркулярно-кредитно-рекомендательное письмо заключаетъ въ себѣ, кромѣ рекомендаціи, и аккредитованіе на опредѣленную максимальную или неопредѣленную, нелимитированную, неограниченную сумму. Независимо отъ частей, свойственныхъ обыкновеннымъ рекомендательнымъ письмамъ [1]), аккредитивъ содержитъ еще и: 1) указаніе цифрами и, тутъ же, рядомъ прописью той суммы, на которую аккредитиванно-рекомендованный аккредитуется; 2) порученіе адрессату о всѣхъ произведенныхъ имъ выдачахъ (платежахъ) а) дѣлать подлежащія отмѣтки на самомъ аккредитивѣ и б) получать съ аккредитованнаго двѣ или три квитанціи въ выданныхъ или выплаченныхъ ему суммахъ [2]); 3) указаніе относительно исключенія или неисключенія изъ выдаваемыхъ по аккредитиву суммъ, расходовъ, связанныхъ съ такими выдачами (коммиссія, куртажъ, почтовые и пр.) и 4) указаніе способа покрытія, возмѣщенія выданныхъ (выдаваемыхъ) по аккредитиву суммъ, какъ, напр.: дебитованіемъ, рамбурсированіемъ на третье лицо, контръ-трассированіемъ непосредственнымъ и пр.

Иногда въ такихъ письмахъ указывается и тотъ максимальный срокъ, въ теченіе котораго аккредитивъ имѣетъ силу.

Такъ же, какъ и простое рекомендательное письмо, кредитно-рекомендательное письмо (аккредитивъ) выдается на руки аккредитованному въ незадѣланномъ видѣ, въ плотномъ массивномъ, иногда и въ кожаномъ конвертѣ, на предметъ лучшаго сохраненія самого аккредитива.

Подлежащія увѣдомительныя письма (адвизы) относительно выданнаго аккредитива препровождаются по назначенію въ самый день выдачи аккредитива, составляя предметъ текущей, дѣловой корреспонденціи [3]).

Случается, что аккредитованный оказывается въ такомъ пунктѣ, на который самый аккредитивъ его не значится, или—что аккредитованный, находясь въ одномъ пунктѣ, собирается посѣтить или побывать въ такомъ пунктѣ, который не показанъ на имѣющемся у него аккредитивѣ. Въ этихъ случаяхъ онъ обращается къ адрессату аккредитива, въ мѣстѣ своего нахожденія, и чрезъ посредство сего послѣдняго переводитъ на новое, непоказанное въ аккредитивѣ мѣсто ту сумму, въ которой ему предстоитъ надобность. Другими словами: адрессатъ аккредитива, въ мѣстѣ своего нахожденія, по самому аккредитиву, въ предѣлахъ диспонибельныхъ суммъ, непосредственныхъ выдачъ по аккредитиву не производитъ, поручая это сдѣлать своему (слѣдовательно — иному) корреспонденту въ иномъ мѣстѣ, не показанномъ въ самомъ аккредитивѣ его первона-

---

[1]) О нихъ см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 413–419.

[2]) При полученіи двухъ квитанцій адрессатъ учиняетъ *непосредственно* разсчетъ съ адрессантомъ (выставителемъ аккредитива), оставляя одну квитанцію у себя, какъ оправдательный документъ, и посылая другой экземпляръ выставителю аккредитива съ дебитованіемъ его Счета на основаніи подлежащей квитанціи. Сложнѣе представляется вопросъ при наличности *тройной* квитанціи, которая, большею частью (нормально), исключаетъ *непосредственный* разсчетъ между сторонами, совершаясь путемъ *рамбурсированія* со стороны адрессата на третье лицо, по порученію и за счетъ адрессанта (см. выше: о рамбурсированіи). Изъ этихъ трехъ квитанцій адрессатъ (плательщикъ по аккредитиву) оставляетъ, прежде всего, для тѣхъ же цѣлей, одну у себя. На основаніи второго экземпляра квитанціи онъ, плательщикъ-адрессатъ, рамбурсируется на третье лицо, по порученію и за счетъ адрессанта (выставителя аккредитива), препровождая этому третьему лицу самую квитанцію, какъ основаніе и право на такое рамбурсированіе, возникаемое на основаніи подлежащаго приказа со стороны адрессанта къ такому третьему лицу. Третью, по счету, квитанцію рамбурсирующійся пересылаетъ самому адрессанту (выставителю аккредитива), какъ доказательство произведеннаго, по аккредитиву, платежа и какъ основаніе учиненнаго имъ рамбурсированія. Въ международной торговлѣ, въ особенности относительно странъ отдаленныхъ (какъ, напр., Китай, Остъ-Индія, Австралія и др.), произведеніе платежей и ликвидація Счетовъ за получаемые колоніальные и иные товары совершается также путемъ аккредитивовъ, но—аккредитивовъ болѣе сложныхъ, съ рамбурсированіемъ, такъ называемымъ, *чистымъ* и *коносаментнымъ*. Образцы и формы такихъ аккредитивовъ, съ рамбурсированіемъ путемъ векселей съ фиксированнымъ и нефиксированнымъ курсомъ, какъ и технику этихъ своеобразныхъ операцій, цѣль и назначеніе ихъ, съ образцами всѣхъ документовъ см.: Барацъ, *Курсъ вексельнаго права*, стр. 741—744. Относительно, такъ называемыхъ, *контированныхъ* (отъ Conto—Счетъ) векселей, возникающихъ на почвѣ такихъ *Счетныхъ* (Conto'ныхъ) отношеній по рамбурсированію и пр. см.: *тамъ же*, стр. 133—134.

[3]) Образцы аккредитивовъ, какъ и подлежащихъ увѣдомительныхъ писемъ (адвизовъ) см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 419—428.

чальнымъ выставителемъ. Въ этихъ случаяхъ, фактическій, значащійся въ самомъ аккредивѣ адрессатъ, сдѣлавъ такой переводъ суммъ на иное мѣсто черезъ новое лицо, дѣлаетъ на самомъ аккредитивѣ надпись, смыслъ и назначеніе коей заключается въ томъ, чтобы удостовѣрить, что по *такому-то* аккредитиву *тогда-то такому-то, столько-то, чрезъ посредство такого-то*, выдано. Чаще же всего все это дѣлается еще и иначе. Фактически значащійся на аккредитивѣ адрессатъ, въ виду желанія аккредитованнаго располагать суммами въ такомъ мѣстѣ или такихъ мѣстахъ, которыя не значатся въ первоначально полученномъ имъ аккредитивѣ, выдаетъ сему послѣднему, въ предѣлахъ неисчерпанныхъ (диспонибельныхъ) по аккредитиву суммъ, *новый* аккредитивъ на *новыя* мѣста и на *новыхъ* лицъ. Новый аккредитивъ во всей значащейся въ немъ суммѣ соотвѣтствуетъ (валедируетъ) противъ стараго съ оказывающимися въ данный моментъ еще не истребованными по нему суммами. Новые адрессаты по новому аккредитиву учиняютъ разсчетъ съ тѣмъ *однимъ* адрессатомъ первоначальнаго аккредитива, который, вмѣсто себя, подставилъ, выдвинулъ цѣлый рядъ новыхъ лицъ. Этотъ одинъ изъ адресссатовъ первоначальнаго аккредитива, въ свою очередь, учиняетъ разсчетъ съ адрессантомъ (выставителемъ аккредитива), для котораго, конечно, безразлично, у кого именно его аккредитованный получалъ по аккредитиву платежи — у того ли одного изъ указанныхъ имъ первоначально адрессатовъ, или — у цѣлаго ряда другихъ лицъ, которыхъ тотъ подставилъ за себя и вмѣсто себя.

Тотъ изъ адрессатовъ аккредитива, который выдалъ по нему послѣднюю сумму, исчерпывающую весь открытый по аккредитиву кредитъ, возвращаетъ самый аккредитивъ адрессанту (выставителю такового).

Въ общемъ, слѣдовательно, аккредитивомъ вообще называется такое *открытое письмо*, коимъ одна сторона (аккредитирующая) ставитъ у другого лица въ распоряженіе третьяго лица (аккредитованнаго) опредѣленную въ такомъ открытомъ письмѣ сумму.

Говоря о переводной (трансфертной) операціи, какъ и о переводныхъ билетахъ и другихъ орудіяхъ перевода (мандатахъ, делегаціяхъ и пр.), мы упомянули, что въ сихъ послѣднихъ опредѣлительность формы порученія—мандатированіе (платите, извольте заплатить) [1]) предполагаетъ *единовременность* въ полученіи по нимъ *однократно* платежа и исключаетъ *разновременное*, многократное истребованіе по нимъ платежа по частямъ, въ доляхъ, въ разные сроки, по усмотрѣнію ремитента-бенефиціарія или даже—и плательщика (трассата, ассигната и пр.). Когда у меня возникаетъ надобность получить опредѣленную сумму въ иномъ мѣстѣ и въ иное время, когда я не могу предрѣшить вопроса о томъ, нужна ли мнѣ будетъ такая сумма въ иное время и въ иномъ мѣстѣ *единовременно* или *разновременно*, и когда, наконецъ, я предрѣшаю вопросъ о томъ, что въ иномъ мѣстѣ мнѣ удобнѣе, цѣлесообразнѣе, *безопаснѣе* и выгоднѣе (въ смыслѣ платежа процентовъ по позаимствованнымъ суммамъ) получить не единовременно отъ плательщика по переводному билету переведенную сумму, а—разновременно, по мѣрѣ дѣйствительной надобности въ платежахъ, —въ этихъ случаяхъ я беру, запасаюсь не переводнымъ билетомъ, траттою, делегаціею и пр., а — *аккредитивомъ*. Въ противоположность первымъ изъ поименованныхъ орудій перевода, по которымъ *единовременный* (однократный) платежъ валедируетъ противъ показанной въ нихъ суммы и полученіе по коимъ платежа удостовѣряется *однократною* на нихъ же росписью со стороны предъявителя (презентанта), въ аккредитивахъ, напротивъ того, полученіе значащихся въ нихъ суммъ предполагаетъ разновременное, разносрочное, частичное и долевое полученіе суммъ, хотя, конечно, аккредитованное лицо (держатель аккредитива) не лишается тѣмъ самымъ права, при встрѣтившейся надобности, на единовременное полученіе по аккредитиву денегъ. Самый аккредитивъ выдается, такъ же, какъ и переводный билетъ, тратта и пр., на руки аккредитованному съ отправленіемъ по почтѣ, независимо отъ этого, лицу (учрежденію), на которое аккредитивъ выданъ, и подлежащаго увѣдомительнаго письма (адвиза), въ которомъ сообщается о состоявшейся выдачѣ (эммиссіи) аккредитива съ порученіемъ дебитовать Счетъ аккредитующаго, съ указаніемъ относительно способа возмѣщенія себя (рамбурсированія) за произведенныя выдачи и пр. Что

---

[1]) Относительно формы порученія (мандатированія) во всѣхъ орудіяхъ перевода денегъ, относительно, такъ называемыхъ, поворотныхъ приказовъ (контръ-мандатированія, контръ-адвиза, контръ-приказа), экономическихъ и юридическихъ отношеній, устанавливающихся между сторонами и пр. см.: Барацъ, *Вексельное право*, стр. 72—74 и 149—152.

касается позиціи лицъ и ихъ юридическихъ отношеній, то — то и другое, въ видахъ оріентированія въ книговыхъ записяхъ, можетъ быть представлено въ такомъ видѣ:

ЧЕКИ.	Ассигнаціи — переводные билеты.	Мандаты.	Делегаціи.	Переводные векселя (тратты).	Аккредитивы.
1) Чекодатель. .	Ассигнантъ.	Мандантъ.	Делегантъ.	Трассентъ.	Аккредитующій.
2) Чекодержатель	Ассигнатарій.	Мандатарій.	Делегатарій.	Ремитентъ (бенефиціарій).	Аккредитованный.
3) Чекоплательщикъ. .	Ассигнатъ.	Мандатаръ.	Делегатъ.	Трассатъ.	Плательщикъ по аккредитиву.

Въ то время, какъ эммитенты (выставители № 1-й) орудій переводовъ первыхъ пяти категорій тотчасъ же кредитуютъ Счетъ плательщиковъ (№ 3) тѣхъ же пяти категорій, въ самый моментъ эммиссіи (выдачи); въ то время, какъ плательщики (№ 3) тѣхъ же пяти категорій, тотчасъ по полученіи подлежащаго адвиза, дебитуютъ Счетъ выставителей (эммитентовъ), не дожидаясь даже фактическаго предъявленія (презентаціи) имъ этихъ орудій переводовъ для произведенія по нимъ платежа, и въ то время, какъ эта же группа плательщиковъ, производя платежъ, оставляетъ у себя оплаченныя орудія перевода, въ качествѣ оправдательныхъ документовъ и не посылаетъ затѣмъ эммитентамъ ничего, какъ доказательство произведеннаго платежа (гонорированія),— въ то время, какъ эти пять группъ орудій переводовъ квалифицируются этими особенностями, аккредитивы требуютъ иныхъ манипуляцій. Выставитель (эммитентъ) аккредитива, въ моментъ выдачи (эммиссіи) такового, еще не кредитуетъ Счета аккредитиво-плательщика, за неизвѣстностью, какою именно суммою надлежитъ кредитовать Счетъ послѣдняго, какимъ срокомъ валютировать сумму и пр. Здѣсь вступаетъ въ силу то общее правило Бухгалтеріи, въ силу котораго неопредѣлившаяся, невыясненная, а только намѣченная сдѣлка еще не можетъ быть предметомъ книговой записи [1]). Аккредитиво-плательщикъ дѣлаетъ то же самое: ему неизвѣстно, когда именно, сколько именно и въ какіе сроки аккредитованный будетъ получать по аккредитиву суммы, вслѣдствіе чего онъ не можетъ еще дебитовать Счета выставителя аккредитива, пока, въ зависимости отъ намѣреній аккредитованнаго, не выяснится то, другое и третье. Въ этомъ заключается первая разница между всѣми орудіями перевода, съ одной, и аккредитивами, съ другой стороны.

Далѣе: аккредитиво-плательщикъ платитъ аккредитованному, по его требованію, часть суммы, на которую онъ аккредитованъ. Отобрать отъ сего послѣдняго самый аккредитивъ онъ не можетъ, потому что аккредитованный получилъ лишь часть суммы, имѣя право получить или получать оставшуюся, еще неизвлеченную сумму. Поэтому аккредитиво-плательщикъ ограничивается лишь дѣлаемою имъ на самомъ аккредитивѣ надписью, гласящею, что «по сему аккредитиву *такого-то* числа, *такому-то*, *столько-то* выдано, уплачено» (это дѣлается для памяти, чтобы, не ища по книгамъ, можно было, по самому аккредитиву, во всякое время, установить съ безошибочностью, сколько именно по аккредитиву выдано и сколько по нему остается еще свободнаго, неисчерпаннаго кредита). Оставляя затѣмъ въ рукахъ аккредитованнаго самый аккредитивъ впредь до полнаго по нему полученія аккредитованнымъ значащейся въ немъ суммы, аккредитиво-плательщикъ, ограничиваясь лишь дѣлаемою имъ на аккредитивѣ надписью вышеуказанной редакціи, получаетъ съ аккредитованнаго двойную квитанцію, которою аккре-

[1]) Само собою разумѣется, что это общее правило не только не можетъ быть приведено, какъ аргументъ противъ немедленной записи всякихъ трассированій первыхъ пяти категорій, но, напротивъ того, свидѣтельствуетъ о необходимости дѣлать такія записи тотчасъ же: я трассирую на Б. сегодня 100 руб. 3 мѣсяца dato; срокъ платежа по этому трассированію наступаетъ 1 сентября, и я сегодня же кредитую Счетъ Б., дебитуя: либо Счетъ Кассы, либо Счетъ того лица, приказу котораго трассированіе состоялось, если это лицо мнѣ эквивалента по такому трассированію не выдало наличными, а взяло его въ кредитъ (не за наличный платежъ) и поручило стоимость тратты отнести въ дебетъ его Счета.

дитованный удостовѣряетъ полученіе отъ него, аккредитиво-плательщика, *такой-то* суммы, за счетъ *такого-то* (эммитента аккредитива), по *такому-то* аккредитиву, *за такимъ-то* №. Получивъ такую двойную квитанцію, аккредитиво-плательщикъ оставляетъ одну у себя, въ качествѣ оправдательнаго документа, пересылая затѣмъ другую выставителю аккредитива съ дебитованіемъ его Счета подлежащею суммою и съ валютированіемъ самой суммы тѣмъ числомъ (датою), въ которую состоялась самая выдача. Все это продѣлывается столько же разъ, сколько аккредитованный будетъ являться за полученіемъ денегъ по аккредитиву. Такимъ образомъ: *единовременному, однократному* платежу по пяти первымъ категоріямъ орудій переводовъ суммъ, съ *однократною* росписью въ полученіи платежа на сихъ послѣднихъ, съ кредитованіемъ, по книгамъ выставителя, тотчасъ же Счета плательщика, съ *единовременнымъ, однократнымъ* валютированіемъ, по конто-корренту, суммы и съ правомъ, наконецъ, со стороны держателя такихъ орудій перевода подставлять, путемъ передаточныхъ надписей (индоссаментовъ), вмѣсто себя другихъ лицъ—можно противопоставить аккредитивы съ правомъ получать по нимъ суммы *разновременно, въ разные сроки, въ частяхъ* (доляхъ) съ *неоднократными* (повторными) относительно истребованныхъ платежей *росписками* (независимо и *внѣ* самаго аккредитива), съ дебитованіемъ выставителя (эммитента) аккредитива фактически выданными суммами, съ валютированіемъ такихъ суммъ сроками фактически состоявшихся выдачъ и съ неимѣніемъ аккредитиводержателемъ права подставлять вмѣсто себя, путемъ индоссаментовъ, другихъ лицъ, такъ какъ аккредитивы выдаются (эммитируются) исключительно *въ пользу* аккредитованнаго и передачѣ (цессіи) или надписательству (индоссаціи) не подлежатъ.

Къ сему надлежитъ присовокупить, что, относительно коммиссіоннаго вознагражденія аккредитиво-плательщику, принято въ самомъ аккредитивѣ прибавлять порученіе относительно произведенія платежей «съ вычетомъ» или «безъ вычета» расходовъ.

Въ первомъ случаѣ, смотря по предварительному соглашенію и желанію аккредитованнаго, сей послѣдній получаетъ отъ аккредитиво-плательщика затребованную сумму за вычетомъ, съ удержаніемъ коммиссіи сего послѣдняго и др. расходовъ (какъ, напр., почтовые, если аккредитиво-плательщикъ переводитъ, пересылаетъ, по порученію аккредитованнаго, часть затребованной суммы, потеря на курсѣ, если аккредитивъ выданъ на заграницу и т. п.). Въ данномъ случаѣ аккредитиво-плательщикъ дебитуетъ Счетъ выставителя аккредитива франко-коммиссіи, причемъ сей послѣдній, при учиненіи окончательнаго разсчета съ аккредитованнымъ, начисляетъ въ свою пользу только одну *(свою)* коммиссію. Во второмъ случаѣ, когда аккредитиво-плательщику поручается производить выдачи по аккредитиву безъ вычета, безъ удержанія своихъ расходовъ, сей послѣдній дебитуетъ Счетъ выставителя аккредитива выданными суммами не франко-коммиссіи, а выставитель аккредитива, въ свою очередь, дебитуетъ Счетъ аккредитованнаго, какъ капитальною, полученною имъ по аккредитиву, суммою, такъ и коммиссіею своею и—аккредитиво-плательщика, въ каковомъ смыслѣ и пишется выставителемъ аккредитива письмо къ аккредитованному [1]).

[1]) Выдача какому-нибудь лицу аккредитива предполагаетъ и его *аккредитованіе* у того лица или у тѣхъ лицъ, на которыхъ самый аккредитивъ выписанъ, выданъ (аккредитивоплательщики). Должно, однако, прибавить, что не всегда *аккредитованіе* свидѣтельствуетъ и о выдачѣ (эммиссіи) аккредитива, такъ какъ самое *аккредитованіе*, въ смыслѣ открытія кредита, возможно и безъ аккредитива. Отношенія аккредитиводержателя къ аккредитивоплательщику очень просты, не сложны: прежде всего аккредитиводержателемъ является нормально, большею частью, если не всегда, частное лицо или же представитель осѣдлаго (этаблированнаго) учрежденія въ качествѣ такого же частнаго лица; затѣмъ аккредитиводержатель получаетъ отъ аккредитивоплательщика наличныя деньги, чѣмъ только и ограничиваются его распоряженія (диспонированія) по аккредитиву (онъ можетъ за эти же деньги у аккредитивоплательщика произвести ту или другую операцію, какъ покупка бумагъ, оплата векселя, переводъ денегъ заграницу и т. п., но все это будутъ самостоятельныя операціи, къ аккредитиву не имѣющія никакого отношенія и только случайно совпавшія или совмѣщенныя съ моментомъ полученія по аккредитиву денегъ). Но аккредитованіе помимо аккредитива возможно при сношеніяхъ трехъ осѣдлыхъ (этаблированныхъ) лицъ (учрежденій), находящихся въ одномъ или, большею частью, въ разныхъ пунктахъ: А. здѣсь можетъ своимъ текущимъ письмомъ къ Б. въ Москвѣ аккредитовать лицо В. въ Рыбинскѣ у него, Б., Москвѣ. Всѣ выдачи, платежи, которыя Б. будетъ производить по порученію и за счетъ А., въ предѣлахъ аккредитованной суммы, будутъ, слѣдовательно, относимы: лицомъ Б. въ дебетъ Счета А., а лицомъ А., въ свою очередь, въ дебетъ Счета В. Суммою въ 1000 р., на которую В. былъ аккредитованъ, безъ аккредитива, у Б., онъ, В., можетъ распорядиться (диспонировать) посредствомъ трассированія, порученіемъ произвести за его счетъ платежъ, переводъ, покупку бумагъ, оплату векселя и пр.—все единовременно или же по частямъ, въ разные сроки, по своему усмотрѣнію, но — всегда въ предѣлахъ той суммы (1000 р.), на которую онъ, В., былъ аккредитованъ у Б лицомъ А. и притомъ—*безъ аккредитива.*

Что касается обезпеченія, залога, который аккредитивобрателемъ дается аккредитивовыставителю, то, смотря по тѣмъ экономическимъ отношеніямъ, какія между ними существуютъ, онъ, залогъ, можетъ выражаться въ самой разнообразной формѣ. Аккредитивобратель можетъ имѣть деньги на своемъ текущемъ (чековомъ) счетѣ у аккредитиводателя, каковыя деньги сей послѣдній закрѣпощаетъ впредь до учиненія разсчета по аккредитиву. Аккредитивобратель можетъ располагать суммами по своему контокорренту съ аккредитиводателемъ, можетъ *внести* ему на храненіе (въ депо) или имѣть уже въ депо процентныя бумаги и пр. Аккредитивъ, наконецъ, можетъ быть выданъ аккредитивобрателю безъ какого бы то ни было предварительнаго обезпеченія и только— въ силу кредита, ему оказываемаго аккредитивовыставителемъ.

Въ зависимости отъ того, выдается ли аккредитивъ на одинъ городъ (пунктъ) или на два и больше, съ однимъ, слѣдовательно, аккредитиво-плательщикомъ или съ двумя разными и больше, самые аккредитивы бываютъ:

а) простые, обыкновенные аккредитивы и

б) циркулярные аккредитивы.

Первые изъ нихъ, простые аккредитивы выдаются на одинъ опредѣленный пунктъ (городъ) съ однимъ, слѣдовательно, аккредитиво-плательщикомъ. Вторые изъ нихъ, аккредитивы циркулярные, очень удобные для путешествующихъ, которые не могутъ предрѣшить, сколько времени они пробудутъ въ какомъ-либо городѣ, сколько въ какомъ городѣ имъ понадобится денегъ и пр.,— выдаются на нѣсколько пунктовъ (городовъ) съ соотвѣтственнымъ, по каждому пункту указаніемъ аккредитиво-плательщика. Аккредитивъ въ томъ и другомъ случаѣ является *уникатнымъ*— въ одномъ экземплярѣ: вся разница въ указаніи аккредитиво-плательщика, который на простомъ аккредитивѣ фигурируетъ, въ заголовкѣ аккредитива, въ видѣ одного лица (учрежденія), а въ аккредитивахъ циркулярныхъ аккредитиво-плательщиковъ, перечисленныхъ и указанныхъ поименно, значится столько же, сколько указано городовъ (пунктовъ) со стороны аккредитиво-брателя. Въ циркулярныхъ аккредитивахъ каждый изъ аккредитиво-плательщиковъ выступаетъ совершенно самостоятельно по отношенію къ аккредитиво-выставителю точно такъ же, какъ это имѣетъ мѣсто при аккредитивахъ простыхъ съ однимъ аккредитиво-плательщикомъ. Но что касается предѣльной, максимальной суммы, на которую выписанъ самый аккредитивъ, то аккредитиво-плательщики безмолвно являются отвѣтственными всѣ за одного и одинъ за всѣхъ. Въ одномъ аккредитивѣ значатся показанными, напр., пять аккредитиво-плательщиковъ въ пяти разныхъ городахъ, причемъ аккредитивъ выданъ въ пользу аккредитованнаго А. на сумму въ 5000 р. Порученіе выдавать аккредитованному, по его требованію, сумму, на которую онъ аккредитованъ, частью или полностью, по его желанію, одновременно или разновременно, относится, такимъ образомъ, ко всѣмъ пяти аккредитиво-плательщикамъ. Помѣтки о произведенныхъ каждымъ изъ нихъ выдачахъ, по вышеприведенной формулѣ (см. выше: стр. 338), каждый изъ нихъ дѣлаетъ самостоятельно на самомъ аккредитивѣ. Такимъ путемъ каждый изъ аккредитиво-плательщиковъ, во всякую данную минуту, имѣя предъ глазами основную сумму аккредитива, какъ и размѣръ всѣхъ состоявшихся до него выдачъ по аккредитиву же, имѣетъ возможность сообразоваться, насколько кредитъ аккредитованнаго еще не исчерпанъ предшествовавшими полученіями и какая сумма по аккредитиву же остается еще свободною, неисчерпанною (диспонибельною) въ пользу того же аккредитованнаго (аккредитиво-брателя). Такіе циркулярные аккредитивы даются обыкновенно на всѣ сколько-нибудь извѣстные города всего земного шара и представляютъ неисчислимыя удобства для тѣхъ, которые не желаютъ перевозить съ собою наличныя суммы и которые ограждаютъ себя такимъ путемъ отъ похищенія, утраты таковыхъ и пр. [1]).

Для резюмированія всего нами сказаннаго относительно аккредитивовъ и возникающихъ въ данномъ случаѣ книговыхъ записей обратимся къ примѣрамъ. Лицо (учрежденіе) А. выдаетъ аккредитивъ на лицо (учрежденіе) Б. въ пользу лица В. Книговыя записи представятся въ данномъ случаѣ въ такомъ видѣ:

1) по книгамъ лица (учрежденія) А:

а) дебитованіе Счета В. (по Conto suo) и

б) кредитованіе Счета Б. (по Conto mio-nostro);

---

[1]) Дальнѣйшія частности относительно аккредитивовъ, какъ удостовѣреніе личности аккредитиво-брателя, случаевъ утраты аккредитивовъ, адвизовъ и пр., какъ неимѣющія непосредственнаго отношенія къ Бухгалтеріи, здѣсь опущены. О нихъ см.: Бараць, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 423—424.

2) по книгамъ лица (учрежденія) Б.:

а) дебитованіе Счета А. (по Conto suo, loro) и

б) кредитованіе Счета Кассы

въ томъ случаѣ, когда выдача у Б. лицу В. состоялась наличными деньгами и—

а) дебитованіе счета А. (по Conto suo, loro) и

б) кредитованіе Счета N.N. въ Z.

если лицо (учрежденіе) Б. лицу В. наличныхъ денегъ не выдавало, а подставило вмѣсто себя иного аккредитиво-плательщика въ иномъ мѣстѣ (пунктѣ), гдѣ В. и получилъ нужную ему сумму;

3) по книгамъ лица В.:

а) дебитованіе Счета Кассы и

б) кредитованіе Счета А. по Conto mio.

8. Книговыя записи залоговъ и обезпеченій.

Относительно книговыхъ записей залоговъ и вообще всякаго рода обезпеченій по поставкамъ, разсчетамъ и пр., представляемыхъ акціонернымъ обществамъ, какъ и частнымъ лицамъ (учрежденіямъ),—существуетъ въ Бухгалтеріи нѣсколько пріемовъ, достойныхъ того, чтобы на нихъ остановиться. Нѣкоторые полагаютъ, что достаточно внѣкниговой (субсидіарной) записи даннаго залога или обезпеченія во внѣсистемныхъ книгахъ, какъ, напр., въ Книгѣ депозитовъ, фондовъ на храненіе и пр., не оттѣняя, слѣдовательно, по Счетамъ и по Балансу тѣхъ спеціальныхъ юридическихъ отношеній, которыя возникаютъ между залогодателемъ-депонентомъ, съ одной, и лицомъ (учрежденіемъ), принимающимъ залогъ, съ другой стороны. Другіе, напротивъ того, кредитуютъ залогодателя по особому Счету залоговъ, сливая въ балансѣ самый залогъ (т.-е. его контръ-стоимость) съ другими статьями имущества по активу. Иные, затѣмъ, полагаютъ, что, дебитуя залогообязанное лицо (залогопринимателя) суммою представленныхъ обезпеченій, они тѣмъ самымъ какъ бы подчиняютъ залогообязанное лицо самимъ себѣ, съ кредитованіемъ себя подлежащею суммою, причемъ они исходятъ изъ того положенія, что наглядность, въ смыслѣ легкой обозримости въ положеніи подлежащихъ Счетовъ, всегда будетъ напоминать о тѣхъ ограничительныхъ правахъ по распоряженію такими цѣнностями, на которыя указываетъ самый Счетъ. Въ общемъ, судя по всѣмъ балансамъ, какъ отечественныхъ, такъ и большинства западно-европейскихъ учрежденій, существуетъ мнѣніе, по которому неправильною будетъ всякая такая запись, по которой депонентъ не будетъ кредитованъ и по которой возникающія здѣсь юридическія отношенія не найдутъ своего выраженія въ подлежащихъ статьяхъ пассива, *независимо отъ того, будетъ ли залогъ заключаться въ наличныхъ деньгахъ или же въ процентныхъ бумагахъ* и, вообще, въ какихъ бы то ни было иныхъ цѣнностяхъ. По смыслу большинства этихъ упомянутыхъ балансовъ вся разница—въ группировкѣ статей актива и притомъ только постольку, поскольку *денежный* залогъ расплывается въ другихъ статьяхъ имущества, тогда какъ залогъ въ цѣнныхъ бумагахъ и пр. подлежитъ возврату въ натурѣ и подлежитъ, слѣдовательно, самостоятельному храненію. Въ томъ и другомъ случаѣ возникаетъ кредитное отношеніе между сторонами, что, казалось бы, должно съ рельефностью выступить въ балансѣ и чего на дѣлѣ фактически не оказывается, когда лицо (учрежденіе) Счету депонента противопоставляетъ кажущійся ему соотвѣтствующимъ другой Счетъ. Не иначе стоитъ дѣло въ тѣхъ акціонерныхъ и т. п. обществахъ, гдѣ лица, стоящія во главѣ учрежденія (какъ, напр., члены правленія, совѣта и пр.),—обязаны, на основаніи устава, депонировать въ кассу (своего же) Общества опредѣленное число акцій, паевъ и т. п. Во многихъ изъ означенныхъ обществъ принято считать, что для такихъ депонентовъ нѣтъ надобности дѣлать спеціальныхъ книговыхъ записей, такъ какъ такіе залоги, *имѣя лишь обезпечительный характеръ*, ни въ какомъ случаѣ не входятъ въ составныя части имущества даннаго общества, и потому не подлежатъ ни кредитованію въ пассивѣ, ни вводу, въ видѣ контръ-статьи, въ активъ баланса. Теоретически всѣ эти вопросы не разработаны, а по отношенію къ данному вопросу у большинства практиковъ существуетъ мнѣніе, въ силу котораго именно въ обществахъ, дѣйствующихъ на основаніи уставовъ, принципъ этотъ надлежало бы проводить съ

наибольшею послѣдовательностью, чѣмъ даже по отношенію къ залогамъ другихъ категорій. Свое воззрѣніе они мотивируютъ тѣмъ, что для книговой записи совершенно безразличны тѣ мотивы, по которымъ въ кассу поступила данная цѣнность, хотя бы послѣдняя, рано или поздно, подлежала возврату и хотя бы послѣдняя позже или даже никогда не сдѣлалась собственностью общества. Вся ошибочность этого воззрѣнія заключается въ томъ, что въ данномъ случаѣ упускается изъ виду *обезпечительный характеръ залога, подлежащаго возврату въ натурѣ*, а сторонники этого воззрѣнія подкрѣпляютъ свои доводы тѣмъ, что исходною точкою для книговой записи (бухгалтеріи) является то обстоятельство, что общество приняло на храненіе цѣнность, которую оно позже должно либо возвратить въ натурѣ, либо *возмѣстить* эквивалентомъ, т.-е.— другимъ равноцѣннымъ объектомъ. Здѣсь интересна послѣдняя возможность—возможность *возмѣщенія* залога эквивалентомъ, чего, конечно, на самомъ дѣлѣ нѣтъ и быть не можетъ: нормально залогъ подлежитъ возврату мнѣ въ натурѣ, такъ какъ нормально депонентъ всегда исправенъ, и лишь при неисправности залогъ подлежитъ самопокрытію со стороны залогопринимателя, причемъ послѣдній всегда самый залогъ продастъ, зачтетъ и стоимость его, въ той монетной единицѣ, въ которой ведется отчетность, употребитъ на покрытіе убытковъ. Ясно, что и въ данномъ случаѣ рѣчь можетъ идти только о возвратѣ залога натурою или о возмѣщеніи *себя* его эквивалентомъ, а никакъ не о возмѣщеніи эквивалентомъ *залогодателя*. Сторонники вышеприведеннаго взгляда говорятъ далѣе, что ошибочно и то мнѣніе, по которому въ активъ, будто бы, надлежитъ вводить только то имущество, которое поступаетъ, такъ или иначе, только какъ собственность, и что, вслѣдствіе этого, залоги, введенные такимъ путемъ въ активъ баланса, надлежало бы считать собственностью даннаго общества (учрежденія). Не выдерживаетъ критики и тотъ взглядъ, по которому залогъ хотя и не составляетъ собственности залогопринимателя ни въ юридическомъ, ни въ какомъ бы то ни было иномъ отношеніи, *можетъ*, тѣмъ не менѣе, перейти въ собственность залогопринимателя впослѣдствіи, вслѣдствіе чего онъ, залогъ, подлежитъ проводу по книгамъ въ такой же мѣрѣ, какъ и другіе съ нимъ яко-бы однородные и однохарактерные Счета (консигнаціи, депозиты и пр.). И здѣсь сторонники этой теоріи упускаютъ изъ виду, что при всякой книговой записи нужно руководствоваться внутреннимъ смысломъ сдѣлки, подлежащей счетной регистраціи, анализируя и внѣшніе признаки таковой и что неосуществившаяся сдѣлка, какъ переходъ залога въ собственность залогопринимателя, не есть еще сдѣлка, подлежащая бухгалтерской записи.

Обратимся къ характерамъ залоговъ и ихъ квалификаціи. Это дастъ намъ возможность подвести все сказанное къ одному знаменателю и вывести соотвѣтствующее заключеніе. Залоги могутъ заключаться:

1) только въ наличныхъ деньгахъ, представляемыхъ единовременно служащими, агентами и другими должностными лицами служебнаго персонала, или образующихся изъ вычетовъ изъ ихъ содержанія, жалованья и пр.;

2) въ наличныхъ деньгахъ *и* въ процентныхъ бумагахъ, представляемыхъ либо независимо отъ наличныхъ денегъ, либо въ видѣ дополнительнаго къ нимъ обезпеченія;

3) въ акціяхъ, паяхъ и пр. лицъ, стоящихъ во главѣ даннаго акціонернаго предпріятія и

4) въ томъ же, но съ присоединеніемъ къ нимъ и денежныхъ и фондовыхъ залоговъ лицъ служебнаго персонала, возчиковъ, агентовъ, подрядчиковъ и пр.

Исходя изъ того положенія, что задача книговодства — показывать перемѣны въ размѣрѣ имущества, взятаго, какъ одна цѣнность, выраженная въ суммѣ единицъ, и имѣя въ виду необходимость поэтому основать книговодство на монетной единицѣ, дѣйствующей въ мѣстности, къ которой пріурочено книговодство, т. е.—куда пріуроченъ данный промыселъ, — становится ясно слѣдующее: всѣ залоги, поступающіе въ видѣ наличныхъ денегъ и притомъ въ той денежной единицѣ, къ которой пріурочена отчетность, подлежатъ проводу по книгамъ, какъ всѣ другія поступленія и выдачи. Счетъ этотъ ведется точно такъ же, какъ и всѣ другіе лицевые, вещественные и отвлеченные счета. Наличныя деньги не могутъ быть *депозитомъ* (въ узкомъ смыслѣ слова); онѣ не могутъ находиться въ кассѣ *на храненіи*, такъ какъ при такой постановкѣ вопроса всѣ кредитовыя суммы корреспондентовъ надлежало бы также извлекать изъ предпріятія и хранить ихъ въ отдѣльныхъ конвертахъ, пакетахъ и пр. съ тѣмъ,

чтобы по назначенію возвращать эти суммы въ тѣхъ же кредитныхъ билетахъ, тѣхъ же достоинствъ (купюръ) и даже за тѣми же №№. Это оказалось бы механически невозможнымъ, оно было бы противно логикѣ и шло бы даже въ разрѣзъ съ соотвѣтственными законодательными постановленіями [1]). Вмѣсто порядка такая бухгалтерія свидѣтельствовала бы только о безпорядкѣ. Тотъ же денежный залогъ, превращаемый залогопринимателемъ, по порученію и за счетъ залогодателя, въ фондовый, подлежитъ, путемъ соотвѣтственной записи, извлеченію изъ актива, съ соотвѣтственнымъ уменьшеніемъ или совершеннымъ уничтоженіемъ такой же статьи пассива (смотря по тому, пріобрѣтается ли фондовый залогъ на всю сумму денежнаго залога per netto Apporte, или — только на часть сего послѣдняго). Фондовый залогъ подлежитъ въ этомъ случаѣ депонированію въ кассѣ на храненіе съ отмѣткою лишь во внѣ-системной „Книгѣ депозитовъ, фондовъ на храненіе“ и т. п., смотря по тому, какъ эта книга называется. Этотъ же принципъ надлежитъ, слѣдовательно, проводить и въ тѣхъ случаяхъ, когда залогъ представляется или выражается и въ наличныхъ деньгахъ, и въ процентныхъ бумагахъ одновременно, или—независимо одно отъ другого. Его же нужно держаться, какъ относительно залоговъ членовъ правленія, депонирующихъ свои акціи, на основаніи подлежащихъ статей устава, такъ и относительно залоговъ другихъ категорій и наименованій, одновременно. Все же сказанное разрѣшаетъ вопросъ о нецѣлесообразности провода какъ по активу, такъ и по пассиву тѣхъ залоговъ (п. 3 нашего перечня), которые не имѣютъ никакого отношенія къ активу и пассиву, которые совершенно непроизводительно загромождаютъ балансъ не имѣющими никакого къ нему отношенія данными и которые, наконецъ, вовсе не должны входить въ компетенцію бухгалтера.

Не слѣдуетъ упускать изъ виду, что въ бухгалтеріи, какъ въ суммѣ правъ и обязательствъ, представителемъ или выразителемъ коихъ является самая бухгалтерія, должны отражаться, такъ или иначе, различія, которыя существуютъ въ вещахъ—объектахъ юридическаго обладанія. Такъ, старое квиритское право опредѣляло различіе вещей манципаціонныхъ и неманципаціонныхъ. Будучи опредѣлены закономъ, эти различія стояли внѣ воли отдѣльныхъ лицъ. Въ новомъ правѣ, благодаря вновь народившимся экономическимъ отношеніямъ, выступили впередъ еще нѣкоторыя свойства вещей и—что особенно характеристично для новаго права—получили, взамѣнъ строго-объективнаго характера, нѣсколько субъективный. Такъ, различались вещи родовыя, генерическія (genus), т.-е. такія, которыя въ каждомъ данномъ случаѣ опредѣлялись общими, родовыми признаками и обозначались числомъ, вѣсомъ или мѣрою (напр., зерновой хлѣбъ), и индивидуальныя (species, certum)—такія, которыя опредѣлялись признаками строго-индивидуальными, напр., такой-то конь, участокъ земли и пр. *По усмотрѣнію сторонъ* одна и та же вещь, служа предметомъ обязательства, напр., купли-продажи, сообразно обстоятельствамъ, могла быть опредѣлена то какъ genus, то какъ species. Категорія вещей получала, такимъ образомъ, отвлеченный характеръ, и отъ усмотрѣнія сторонъ зависѣло отнести данную вещь въ ту или другую категорію. Напримѣръ, купить можно было или вообще такое-то количество зерна такого-то качества (genus) или—данное количество его, сложенное въ такомъ-то мѣстѣ (species),—одного коня такихъ-то качествъ (genus) или—такого-то коня (species). Стороны индивидуализировали обязательство, выбирая, по обстоятельствамъ, ту или другую его форму. Совокупность многихъ однородныхъ вещей, напр., животныхъ (стадо), тоже могла служить предметомъ обязательствъ, и отъ усмотрѣнія же сторонъ зависѣло придать этой совокупности то или другое юридическое значеніе. Положимъ, что кто-нибудь желалъ заложить принадлежащее ему стадо изъ сотни овецъ. Онъ могъ исполнить это, сдѣлавъ предметомъ залога *сто* отдѣльныхъ овецъ; но онъ могъ заложить просто *стадо*, какъ нѣчто единое (universitas). Въ первомъ случаѣ онъ былъ не властенъ отчуждать ни единой заложенной овцы, во второмъ—онъ могъ производить какія угодно измѣненія въ составѣ заложеннаго стада, лишь бы не уменьшалась въ общемъ его численность и цѣнность. Universitas—было отвлеченнымъ свойствомъ, которое собственникъ могъ присвоить данной совокупности вещей для того, чтобы безъ стѣсненія предохранить хозяйственное существованіе этой совокупности.

---

[1]) При несостоятельности, неоплатности и пр. со стороны залогопринимателя всѣ залогодатели наличныхъ денегъ являются кредиторами, участвующими въ массѣ пропорціонально (въ большей или меньшей мѣрѣ) съ другими кредиторами. При отсутствіи злостности, такая несостоятельность регулируется нормами гражданскаго права. При той же несостоятельности, невозвращеніе залогопринимателемъ залогодателю его фондовъ имѣетъ уже характеръ растраты по всѣмъ статьямъ Уложенія о наказаніяхъ.

Въ исторіи можно найти еще и другіе моменты, въ которыхъ зарождались и возникали экономическія и юридическія отношенія и которыя вылились въ опредѣленныя формы, имѣющія интересъ для занимающаго насъ вопроса. Римское право знаетъ существованіе безвозмезднаго пользованія чужою вещью. Передача вещи кому-либо въ безвозмездное пользованіе была, конечно, извѣстна очень рано, издавна, какъ не-юридическая сдѣлка изъ области добрыхъ сосѣдскихъ и дружескихъ отношеній. Невозвращенія вещи, принятой въ ссуду, вело къ извѣстнымъ послѣдствіямъ. Облекаясь въ извѣстныя нормы, отношенія эти приняли затѣмъ юридическую форму, которая, тѣмъ не менѣе, не лишала этого договора строго односторонняго характера. *Юридически* же отношеніе не пріобрѣло *двусторонняго* характера, хотя, съ бытовой стороны, и не было лишено его. Нѣтъ необходимости предполагать, что бытовыя отношенія, переходя въ юридическія, преобразовывались такимъ образомъ во всѣхъ своихъ частяхъ безъ исключенія; напротивъ, нерѣдко преобразованіе останавливалось на полъ-дорогѣ и ограничивалось наиболѣе существенными свойствами института.

Движимыя вещи чаще другихъ были предметомъ безвозмездной передачи въ пользованіе, и потому это отношеніе имѣло нѣсколько большее развитіе, причемъ къ этому же времени относится нѣкоторое увеличеніе отвѣтственности пользующагося вещью лица, каковая отвѣтственность заключалась въ томъ, что ссудопринимать становился отвѣтственнымъ не только за злонамѣренное, но и за неосторожное поврежденіе вещи. Потомъ все отношеніе дифференцировалось подъ именемъ *ссуды* въ тѣсномъ смыслѣ (commodatum). Подъ такою ссудою разумѣлся реальный договоръ двухъ сторонъ: ссудодателя и ссудопринимателя; первый передавалъ второму въ безвозмездное пользованіе вещь, съ тѣмъ, чтобы онъ возвратилъ ее въ условленный срокъ или по окончаніи пользованія, второй же обѣщалъ исполнить это. Ссуда связывала хозяина вещи соблюденіемъ условленнаго срока, или же характеромъ самаго пользованія опредѣлялась его продолжительность. Вещь возвращалась со всѣми приращеніями. Съ другой стороны, ссудопринимать могъ возмѣстить необычайные, но необходимые расходы, которые вещь отъ него потребовала. Въ этомъ случаѣ ссуда принимала, стало быть, свойство двусторонняго договора. Отъ найма ссуда отличалась только своею безвозмездностью. Такъ же, какъ и ссуда, передача вещи на сохраненіе (поклажа) была извѣстна издавна. Въ это же время произошло преобразованіе поклажи (depositum) въ реальный договоръ. Подъ нею стали разумѣть такой двусторонній актъ поклажедателя и поклажепринимателя, въ которомъ первый передавалъ второму для сохраненія вещь, съ тѣмъ, чтобы она была возвращена по первому требованію, а второй, принимая ее съ этою цѣлью, обѣщалъ ему исполнить сказанное.

Въ ссудѣ вещь передается для пользованія, въ поклажѣ—для сохраненія. Въ обоихъ случаяхъ возврату подлежитъ та же самая вещь, которая была передана. Но при поклажѣ денегъ,—а залогъ наличными деньгами есть та же поклажа,—неизбѣжно возникаетъ исключительное положеніе. Для поклажедателя обыкновенно нѣтъ никакого интереса въ томъ, чтобы получить назадъ тѣ же самыя монеты (а въ наше время—тѣ же самыя денежные знаки), которыя онъ отдалъ на сохраненіе; онъ заинтересованъ лишь въ сохранности *суммы*, отданной на сбереженіе. Поэтому въ такихъ случаяхъ на поклажепринимателя переносится право собственности на принятую имъ сумму; онъ обязывается возвратить не тѣ монеты, которыя получилъ, но—лишь ту сумму, которая была ему передана. Тѣмъ не менѣе такая сдѣлка не есть заемъ. Въ займѣ дающій деньги одолжаетъ заемщика; въ настоящемъ же случаѣ, при такой поклажѣ, одолженіе оказывается со стороны принимающаго деньги: лицо состоятельное или вообще заслуживающее довѣрія принимаетъ въ свою кассу деньги, которыя не находятъ для себя безопаснаго мѣста у своего хозяина. Правда, поклажа со стороны залогодателя наличныхъ денегъ представляетъ собою нѣкоторое отличіе отъ поклажедателя по той конечной цѣли, съ которою предпринимается та и другая поклажа, но все же послѣдняя остается таковою по существу, и залогодатель нисколько не заинтересованъ въ томъ, чтобы получить обратно тѣ монеты или денежные знаки, которые послужили предметомъ поклажи и подлежатъ ему къ возврату, въ виду наступленія тѣхъ условій, которыми была обставлена такая поклажа. Римское право проводило различіе между займомъ и такою поклажею, о которой упомянуто выше, обсуждая эту послѣднюю именно по правиламъ договора поклажи. Если новѣйшія законодательства отступаютъ нерѣдко отъ этого порядка, то основаніе къ тому состоитъ въ желаніи противодѣйствовать заключенію дѣйствительныхъ займовъ подъ видомъ поклажи.

Мы считали нужнымъ остановиться на вышеприведенныхъ теоретическихъ соображеніяхъ съ цѣлью противопоставить ихъ тѣмъ возраженіямъ, которыя могутъ быть сдѣланы по поводу принципа книговыхъ записей залоговъ, выражающихся не въ день-

гахъ, а въ различныхъ цѣнностяхъ. Теоретически, балансъ долженъ представлять собою полную картину правъ и обязанностей; залогъ, въ чемъ бы онъ ни выражался, поступая въ кассу предпринимателя, становится пассивною статьею, которая должна найти свое выраженіе и отраженіе въ балансѣ, точно такъ же, какъ въ немъ, балансѣ, находятъ свое мѣсто и другія статьи пассива. Спрашивается, какое значеніе могутъ имѣть въ балансѣ цѣнности, отданныя предпринимателю *на храненіе* (въ буквальномъ смыслѣ), благодаря довѣрію (нравственному) какъ лично къ нему, такъ и къ большей или меньшей огнеупорности его подлежащихъ помѣщеній? Отвѣтъ въ данномъ случаѣ можетъ быть только отрицательный, такъ какъ къ тому же балансъ является съ одной стороны регуляторомъ, а съ другой — лишь указателемъ, нормирующимъ извѣстныя юридическія и экономическія отношенія между нимъ, предпринимателемъ, и приходящими въ соприкосновеніе съ нимъ лицами. По уставу, напр., учрежденій долгосрочнаго кредита (акціонерныхъ земельныхъ банковъ), часть складочнаго капитала ихъ, составляющаго $^1/_{20}$ суммы выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ, должна храниться въ Конторахъ или Отдѣленіяхъ Государственнаго Банка въ государственныхъ или правительствомъ гарантированныхъ, удобореализуемыхъ процентныхъ бумагахъ (такъ называемый 20-ти-кратный кредитъ), точно такъ же какъ и $^1/_{10}$ запаснаго капитала (такъ называемый 10-ти кратный кредитъ). Можно говорить о цѣлесообразности или нецѣлесообразности этого требованія, но разъ оно существуетъ, оно должно найти свое выраженіе въ балансѣ даннаго Земельнаго Банка, какъ зеркалѣ, отражающемъ это требуемое отношеніе. Уставы учрежденій краткосрочнаго кредита (коммерческихъ банковъ) требуютъ, чтобы общій итогъ принятыхъ банкомъ суммъ во вклады и на текущій счетъ, выданныхъ банкомъ обязательствъ, переводовъ, траттъ, переучтенныхъ векселей и вообще всякихъ другихъ обязательствъ,—не превышалъ, ни въ какомъ случаѣ, болѣе чѣмъ въ 10 разъ собственные капиталы банка—запасной и складочный. Можно, опять-таки, говорить о существѣ и размѣрѣ такой 10-ти-кратной нормы, но разъ она существуетъ, она должна найти свое отраженіе въ балансѣ, включать въ который, однако, цѣнности, отданныя на храненіе хотя бы и счетомъ, по описи, представляется такъ же мало основаній, какъ и включать въ таковой цѣнности, отданныя на храненіе безъ указанія цѣны, въ закрытыхъ помѣщеніяхъ (портфеляхъ, ящикахъ и т. п.). Законъ 31-го мая 1872 г. коснулся, какъ извѣстно, нѣкоторыхъ другихъ сторонъ банковой дѣятельности, какъ установленіе предѣла бланковаго кредита, который не долженъ превышать $^1/_{10}$ доли основного и запаснаго капитала, 10-ти-кратное отношеніе между кассою и текущими счетами банковъ въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка и др. Фактически, при нормальномъ теченіи дѣлъ, пассивная статья, касающаяся переучтенныхъ векселей, представляетъ собою фикцію и могла бы и не быть помѣщаема въ балансѣ. Учтенные векселя, попадающіе въ активъ (въ дебетъ Счета векселей), могли бы, при ихъ переучетѣ, попасть въ кредитъ Счета векселей, и затѣмъ въ дебетѣ того же Счета остались бы лишь, въ видѣ статьи актива, только тѣ векселя, которые не оказались преучтенными. Никому, однако, не придетъ въ голову требовать уничтоженія такой статьи пассива, потому что переучтенные векселя, представляя собою, при предполагаемой добротности подписей, фикцію, *могутъ*, однако, во времена кризиса и вообще въ тревожное время представлять собою очень крупную и не менѣе чувствительную для потерь сумму [1]). Нелогично и даже неправильно поступаютъ тѣ учрежденія, которыя векселя на коммиссію не проводятъ по балансу, помѣчая ихъ внѣ такового. Хотя присланный (переданный) мнѣ вексель на коммиссію и не составляетъ еще моей статьи актива (въ буквальномъ, можетъ быть даже и юридическомъ смыслѣ), но вексель такой всегда индоссированъ на мое имя, хотя бы только и по неполной на мое имя передаточной надписи, хотя фактически коммиссіонный вексель можетъ превратиться (до срока) въ учтенный и потому очень часто передается по полной передаточной надписи, мѣняющей, конечно, отношенія контрагентовъ. Затѣмъ: по коммиссіонному

[1]) А. дисконтировалъ у меня вексель Б. въ 1000 р. Я переучелъ его у В., становясь его должникомъ по надписательству на сумму въ 1000 р. При неплатежѣ лицомъ Б. по векселю, я уплачиваю В. сумму въ 1000 р., хотя бы отъ Б. мнѣ предстояло получить лишь 100 р. или даже ничего. Естественно, что при оцѣнкѣ моего баланса, мои долги по надписательству (т.-е. по переучтеннымъ векселямъ) имѣютъ очень важное значеніе и крупныя статьи актива могутъ быть поглощены этою одною статьею пассива.

векселю я, нормально, отвѣчаю за истребованіе *въ срокъ* платежа (т.-е. за непреюдицированіе векселя) или же—за своевременное опротестованіе такового, обязываясь предъ моимъ кліентомъ либо въ доставленіи (кредитованіи) ему суммы векселя, либо въ возвращеніи ему самаго векселя съ протестомъ. Здѣсь возможенъ еще цѣлый рядъ юридическихъ отношеній, правда, еще недостаточно выясненныхъ, но и не лишенныхъ интереса и съ бухгалтерской точки зрѣнія. А. здѣсь передалъ мнѣ на коммиссію вексель, платежный въ Ржевѣ. Не имѣя корреспондента въ Ржевѣ, я, въ свою очередь, передаю вексель Б. здѣсь же на инкассо. Б. индоссируетъ вексель на имя В. въ Ржевѣ, куда вексель и отправляется на инкассо (все—хотя бы и по неполнымъ надписямъ). В., получивъ деньги по векселю, кредитовалъ Счетъ Б., прекративъ затѣмъ платежи. Является ли Б. отвѣтственнымъ предо мною лицомъ въ суммѣ векселя, или нѣтъ? Если нѣтъ, то онъ долженъ возвратить мнѣ вексель въ натурѣ; за невозможностью же, въ данномъ случаѣ, это сдѣлать, онъ долженъ мнѣ возмѣстить валюту векселя, т.-е. создать такую статью пассива, которой у него, при такой постановкѣ вопроса, не было. Ясно, что, въ виду тѣхъ сложныхъ юридическихъ отношеній, которыя вызываются такимъ, на видъ, несложнымъ вопросомъ, какъ коммиссіонные векселя, нельзя не проводить такихъ векселей pro и contra, чего, однако, на дѣлѣ очень часто нѣтъ.

Возвращаясь къ интересующему насъ вопросу, нельзя не упомянуть и о такихъ случаяхъ, когда проводъ по книгамъ залоговъ въ цѣнныхъ бумагахъ механически оказывается невозможнымъ. На западѣ есть масса такихъ торгово-промышленныхъ учрежденій, которыя и не приспособлены для храненія цѣнностей (такія учрежденія существуютъ или могутъ существовать несомнѣнно и у насъ, въ Россіи, въ особенности въ провинціи; намъ извѣстны такія учрежденія и на окраинахъ Петербурга). Въ этихъ случаяхъ залоги должностныхъ лицъ (членовъ правленія), какъ и вообще другихъ агентовъ, поставщиковъ и пр., вносятся на храненіе въ кассу того банка или банкира, у котораго сосредоточены всѣ денежныя дѣла даннаго учрежденія. Бываютъ случаи, что должностныя лица вносятъ залоги *своему* банку, представляя лишь по назначенію надлежащую квитанцію, которая должна замѣнять подлинный залогъ въ натурѣ и которая должна служить для той же цѣли, какъ и залогъ, непосредственно представленный въ данное учрежденіе. Бываютъ случаи, что залогъ въ натурѣ представляется въ данное учрежденіе, которое непосредственно выдаетъ депоненту подлежащую мотивированную (по цѣли и назначенію залога) квитанцію, и само уже отъ себя препровождаетъ цѣнности на храненіе своему банку или банкиру, отъ которыхъ оно, данное учрежденіе, получаетъ письменное или квитанціонное удостовѣреніе въ полученіи даннаго объекта. Сколько, при такой сложной постановкѣ вопроса, пришлось бы ввести статей, какъ по активу, такъ и пассиву, и какую пришлось бы въ данномъ случаѣ завести контръ-бухгалтерію съ цѣлою массою дополнительныхъ, вспомогательныхъ и параллельныхъ книгъ съ неправильнымъ и неестественнымъ, въ смыслѣ искусственности, увеличеніемъ оборотовъ по балансу и т. д.,—обо всемъ этомъ предоставляемъ судить читателю, не считая, однако, вопроса этого нами исчерпаннымъ. Замѣтимъ еще, что, что бы ни говорили, но балансъ долженъ съ педантизмомъ, до мельчайшихъ подробностей, показывать только дѣйствительныя, фактическія статьи актива и пассива, а во всемъ остальномъ бухгалтерія должна быть больше всего свободна отъ бюрократизма. Свобода въ бухгалтеріи вовсе не означаетъ свободы всякаго образа дѣятельности, избавленнаго отъ какого бы то ни было контроля. Свобода въ бухгалтеріи означаетъ *нестѣсненность* въ ея дѣйствіяхъ и функціяхъ, пока то и другое не противно условіямъ производительности, пока оно идетъ съ нимъ рука объ руку и пока оно не угрожаетъ состоятельности платежей. Существуютъ ли эти опасности или не существуютъ, зависитъ отъ того, приводитъ ли предприниматель, по даннымъ своего баланса и книгъ вообще, свои дѣйствія въ соображеніе съ извѣстными началами, все значеніе коихъ въ томъ и заключается, что ими обезпечивается устраненіе опасностей въ той мѣрѣ, въ какой это возможно для наиболѣе осторожной и осмотрительной предпріимчивости. Отъ книговодства можно требовать, чтобы эти начала всегда соблюдались, но бухгалтеріи, какъ таковой, нѣтъ и не можетъ быть дѣла до статей, не имѣющихъ никакого отношенія къ статусу (status), выразителемъ котораго она только и является.

Резюмируя все сказанное относительно залоговъ и обезпеченій, какъ и относительно возникающихъ въ данномъ случаѣ книговыхъ записей, нужно имѣть въ виду,

что̀ именно вносится въ видѣ залога. Въ тѣхъ случаяхъ, когда залогъ вносится въ видѣ наличныхъ денегъ, залогопринимательа) дебитуетъ Счетъ Кассы и

б) кредитуетъ Счетъ того лица (учрежденія), которое внесло самый залогъ, причемъ можно открыть сводный (коллективный) Счетъ *денежныхъ* Залоговъ съ отнесеніемъ внесенныхъ суммъ въ кредитъ означеннаго Счета, для котораго устанавливаются, въ зависимости отъ размѣровъ залоговъ и числа залогодателей,—параллельные Счета въ параллельныхъ книгахъ; засимъ, что касается залогодателя, то онъ, по своимъ книгамъ:

а) дебитуетъ Счетъ залогопринимателя и

б) кредитуетъ Счетъ Кассы.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда залогопринимательтакую или иную сумму изъ денежныхъ залоговъ превращаетъ въ процентныя бумаги за счетъ залогодателя, онъ, залогопринимательа) дебитуетъ Счетъ залогодателя (или: Счетъ денежныхъ Залоговъ) и

б) кредитуетъ Счетъ Кассы,

внося самыя бумаги въ Книгу депозитовъ (%%% бумагъ на храненіе). Это—въ томъ случаѣ, когда относительно принципа самовступленія (самоконтрагированія) въ бухгалтеріи (см. выше: стр. 73—83) дѣлается исключеніе и когда стоимость купленныхъ бумагъ относится прямо (непосредственно) на Счетъ залогодателя—*когда самыя бумаги фактически залогопринимателемъ покупаются на сторонѣ*. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда принципъ самовступленія остается въ силѣ или когда залогопринимательпродаетъ залогодателю бумаги изъ своего собственнаго запаса, залогопринимательа) дебитуетъ Счетъ залогодателя и

б) кредитуетъ Счетъ Процентныхъ бумагъ, которыя также вносятся затѣмъ имъ же въ Книгу депозитовъ.

Противъ означенной записи залогодатель дебитуетъ Счетъ Процентныхъ бумагъ, кредитуя Счетъ залогопринимателя, отмѣчая у себя лишь для памяти, что такая или иная бумага хранится депозитомъ у *такого-то* (залогопринимателя).

Обращаясь, наконецъ, къ залогамъ (обезпеченіямъ) лицъ, стоящихъ во главѣ того учрежденія, въ которомъ самые залоги хранятся, и считаясь съ тѣми записями, которыя нѣкоторыми бухгалтерами-практиками совершаются, надлежитъ:

а) дебитовать Счетъ залоговъ Членовъ Правленія и

б) кредитовать Счетъ Членовъ Правленія по ихъ залогамъ, причемъ стоимость внесенныхъ (депонированныхъ) ими акцій (паевъ) исчисляется нормально по ихъ номинальной цѣнѣ, которая и остается всегда *неподвижною* (т.-е. не увеличивающеюся и не уменьшающеюся въ своемъ размѣрѣ) какъ

а) по активу (Счетъ акцій или Счетъ залоговъ Членовъ Правленія), такъ и

б) по пассиву (Счетъ Членовъ Правленія по ихъ залогамъ) [1]).

Самыя акціи попадаютъ затѣмъ и въ внѣсистемную Книгу депозитовъ (см. выше: стр. 318).

9. Книговыя записи по погашенію (аммортизаціи) имуществъ [2]).

Всѣ заводскія, промышленныя и пр. операціи имѣютъ обыкновенно годовой срокъ; по окончаніи этого срока Бухгалтерія должна сдѣлать свои выводы о дѣятельности предпріятія. Если книги велись правильно и записи въ нихъ дѣлались своевременно, то весь годовой сводъ выражается лишь въ общемъ заключеніи книгъ. На этомъ про-

---

[1]) Названіе этихъ Счетовъ варьируется на различный манеръ: Акціи Членовъ Правленія, какъ залогъ (по Активу) и Залогъ Членовъ Правленія въ акціяхъ (по Пассиву); Счетъ депонированныхъ залогомъ акцій Членовъ Правленія (по Активу) и Счетъ Членовъ Правленія по депонированнымъ ими залогамъ, акціямъ (по Пассиву), и т. д.

[2]) См. выше: стр. 122, 169. Въ основаніи правила списыванія въ погашеніе (аммортизаціи) лежитъ принципъ, по которому вещей не потребляемыхъ нѣтъ: единственное назначеніе каждой вещи, произведенной трудомъ, есть ея *потребленіе*. Вся разница между потребленіемъ различныхъ вещей состоитъ единственно въ его срокахъ. Срокъ потребленія громаднѣйшаго большинства вещей весьма непродолжителенъ. Зданія, машины, орудія, сельско-хозяйственная утварь, аграрныя улучшенія сохраняются въ дѣлѣ обыкновенно всего дольше, хотя и между этими орудіями потребленія всегда окажется разница въ срокахъ ихъ потребленія: деревянная лопата способна служить менѣе, чѣмъ

цессѣ мы остановимся нѣсколько подробнѣе и разсмотримъ заключеніе каждаго отдѣльнаго Счета въ связи съ погашеніемъ (аммортизаціею) стоимости данныхъ предметовъ.

Земли и лѣса. Если ихъ количество не измѣнилось путемъ купли и продажи или другихъ какихъ-нибудь операцій (эксплоатація въ разсчетъ не принимается), то вся ихъ стоимость переносится по балансу на операцію будущаго года; для этого въ Меморіалѣ дѣлается статья въ дебетъ баланса исходящаго и въ кредитъ даннаго недвижимаго имущества. Если же земли и лѣса въ своей стоимости въ теченіе операціоннаго періода претерпѣли какія-либо измѣненія, которыя своевременно были записаны по книгамъ, то, при заключеніи отчета на Счетъ Баланса списывается только остатокъ земель и лѣсовъ по прежней оцѣнкѣ. Могутъ быть случаи, что, при продажѣ земель и лѣсовъ, получается прибыль или убытокъ; тогда разность эта дебитуется или кредитуется по Счету Прибылей и Убытковъ безъ измѣненія существующей оцѣнки.

Зданія и сооруженія. Передъ заключеніемъ этого Счета слѣдуетъ сдѣлать за Счетъ прибылей и убытковъ его годовое погашеніе. Вопросъ о погашеніи недвижимаго имущества до сихъ поръ носитъ характеръ нѣкоторой условности. Останавливаться поэтому на нормахъ погашенія мы не будемъ, а опредѣленіе ихъ размѣра предоставимъ компетенціи каждаго отдѣльнаго хозяйства. Погашеніе недвижимаго имущества можетъ дѣлаться двояко: посредствомъ ежегоднаго списыванія съ его стоимости на Счетъ прибылей и убытковъ той суммы, которая назначена въ погашеніе, для постепеннаго уменьшенія и приближенія его стоимости къ дѣйствительной [1]); или же, оставляя Счетъ даннаго недвижимаго имущества безъ измѣненій—предназначаемую сумму записываютъ въ дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ и—въ кредитъ «Счета погасительнаго капитала или фонда». При послѣднемъ способѣ аммортизаціи, данное недвижимое имущество хотя и будетъ все время оставаться все въ одной и той же суммѣ, но зато, въ прямой зависимости отъ хода погашенія, будетъ увеличиваться Счетъ погасительнаго фонда и этимъ, при ликвидаціи предпріятія, будетъ полная возможность покрыть тотъ убытокъ, который произойдетъ отъ обезцѣниванія даннаго недвижимаго имущества, вслѣдствіе его порчи и изнашиванія. Для начинающаго изучать Бухгалтерію полезно, при изложеніи учета недвижимаго имущества, обратиться къ формамъ, примѣнимымъ лишь въ томъ случаѣ, когда погашеніе будетъ дѣлаться путемъ ежегоднаго измѣненія стоимости имущества, хотя въ фабрично-заводской и горнозаводской Бухгалтеріи оказывается полезнымъ и второй способъ погашенія: при указанномъ порядкѣ записей, погашеніе недвижимаго имущества дѣлается исключительно за Счетъ прибылей и убытковъ, причемъ съ уменьшеніемъ такимъ путемъ доходности предпріятія, оно, по-

---

металлическія грабли, которыя, въ свою очередь могутъ служить менѣе, чѣмъ коса, плугъ и пр. Такъ или иначе, но служа дольше, такія цѣнности потребляются лишь отчасти и медленно. Остающаяся къ концу операціоннаго періода непотребленная, такъ сказать, часть даннаго имущества сохраняетъ лишь форму, а не—сущность цѣлаго, и измѣняется — уменьшается въ своей цѣнѣ: плугъ, проработавшій, напр., одинъ годъ, не есть уже прежній плугъ, а лишь $^1/_{10}$—$^1/_3$ прежняго плуга въ прежней цѣнѣ. *Всѣ вещи потребляются* и каждая изъ нихъ имѣетъ свой срокъ потребленія, свое опредѣленное время, свой *предѣльный срокъ* служенія человѣческимъ потребностямъ, причемъ и время, и срокъ ихъ служенія находятся въ зависимости отъ среднихъ техническихъ условій матеріала и условій производства. Правда, не всѣ вещи измѣряются временемъ потребленія, хотя это послѣднее и представляетъ, въ дѣйствительности, единственную основную и внутреннюю мѣру сравнительной полезности сходныхъ между собою вещей. Въ тѣхъ случаяхъ, когда отдѣльные экземпляры одной и той же вещи физически раздѣльны, сравненіе между ними охотнѣе производится соотвѣтственно ихъ вѣсу, сорту, объему, длинѣ, ширинѣ и т. п. внѣшнимъ признакамъ ихъ полезнаго значенія, при равнокачественности этого послѣдняго. Но когда вещь *нераздѣльна* по своему объему, назначенію и естественнымъ свойствамъ, то остается лишь одинъ способъ измѣренія полезности ея, это—время потребленія, котораго, въ вопросѣ объ аммортизаціи, бухгалтерія и придерживается.

[1]) Въ данномъ случаѣ предпринимается запись:

Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету *такого-то* имущества

т.-е. на Счету Прибылей и Убытковъ оказывается убытокъ на ту сумму, которая предназначается для списанія въ погашеніе стоимости даннаго имущества, а ситуація Счета даннаго имущества, со стоимости котораго данная сумма списана въ погашеніе, представится въ такомъ видѣ:

по дебету: извѣстная сумма (бо́льшая) по Инвентарю или—по прошлогоднему заключительному балансу;

по кредиту: списанная въ погашеніе сумма, согласно меморіальной статьѣ № 82 (стр. 218), какъ и подлежащему Счету въ Главной Книгѣ на стр. 245 (17), а затѣмъ:

сальдо-дебета въ суммѣ меньшей, чѣмъ та, въ которой данное имущество значилось къ началу даннаго операціоннаго періода.

гашеніе, въ цѣну металловъ и издѣлій не попадаетъ. Правильно-ли это? Если остановиться на одной лишь теоретической сторонѣ вопроса, то такой способъ аммортизаціи нельзя признать правильнымъ, такъ какъ при началѣ всякаго производства, при обсужденіи вопроса объ его доходности, вполнѣ естественно возникаетъ вопросъ о тѣхъ затратахъ, которыя, вызываясь исключительно этимъ производствомъ и имъ обусловливаясь, должны войти въ цѣну результатовъ отъ этого производства. При составленіи смѣты на всякое новое предпріятіе въ нее всегда и включается погашеніе имущества; спрашивается, почему это погашеніе имущества дѣлать совершенно отдѣльно, за Счетъ прибылей и убытковъ, отъ предпріятія, а не вводить въ стоимость получаемыхъ результатовъ? Этимъ путемъ только затемняется счетная сторона вопроса, и при такихъ условіяхъ никогда нельзя имѣть математически вѣрной цѣны о дѣйствительной доходности каждаго изъ данныхъ производствъ. Есть еще и другая причина, которая говоритъ въ пользу погашенія имущества Счетами производствъ: это — спеціальность назначенія отдѣльныхъ построекъ и сооруженій, т.-е.—ихъ пригодность къ отдѣльнымъ операціямъ. Вполнѣ будетъ, слѣдовательно, раціонально, до тѣхъ поръ, пока эти сооруженія не окупятся, вводить ихъ погашеніе въ цѣну тѣхъ продуктовъ и издѣлій, которые въ нихъ вырабатываются. Мы не будемъ останавливаться на погашеніи имущества Счетомъ производства лишь потому, что этому не мѣсто въ общемъ Курсѣ Бухгалтеріи, да къ тому же мы боимся слишкомъ усложнить теоретическое изложеніе и натолкнуться на такіе вопросы, которые могутъ быть разрѣшены только на практикѣ, при наличности тѣхъ или другихъ условій и пріемовъ: положимъ, напримѣръ, что стоимость домны погашена въ текущемъ году на 4,000 р. и изъ этой домны получено 200,000 пуд. чугуна; въ прошломъ же году погашены были тѣ же 4,000 р. и чугуна получено было 300,000 пуд. Если погашеніе взять за счетъ чугуна, то на одинъ пудъ въ прошломъ году падетъ $1^1/_3$ к., а въ нынѣшнемъ году—2 к. Такимъ образомъ цѣна на чугунъ, при тождественности всѣхъ прочихъ условій, будетъ различна и различна лишь потому, что, по недостатку, напримѣръ, оборотнаго капитала, мы не могли въ нынѣшнемъ году заготовить столько же угля, сколько и въ прошломъ. Такихъ случаевъ можетъ быть масса и останавливаться на нихъ, при изложеніи учета производствъ, слишкомъ отвлекло бы насъ въ сторону.

Покончивъ такимъ образомъ съ процессомъ погашенія, который по Меморіалу записывается отдѣльно съ зданій, съ сооруженій, съ фабрикъ и съ ихъ оборудованія и обязательно проводится черезъ особый Счетъ погашенія, на Счетъ зданій и сооруженій подъ соотвѣтствующими номерами,—остается затѣмъ только провѣрить сальдо Счета строеній и разныхъ сооруженій по балансу (разумѣется, уже послѣ записи погашеній) съ записями въ вспомогательной книгѣ и затѣмъ списать его на Счетъ заключительнаго баланса (онъ же—исходящій).

Движимое имущество. Такъ какъ движимое имущество въ заводскомъ дѣлѣ приходуется и расходуется по своей цѣнѣ, то по его Счету прибыли получиться не можетъ; на этомъ основаніи его остатки цѣликомъ переносятся по балансу на операцію будущаго года. Передъ заключеніемъ Счета движимаго имущества слѣдуетъ по возможности дѣлать его фактическую повѣрку съ цѣлью убѣдиться въ его наличности и степени годности. Недостающее, по повѣркѣ, движимое имущество: а) либо списывается на Счетъ того цеха, гдѣ оно находилось (при нормальномъ ходѣ дѣла подобная недостача можетъ произойти лишь вслѣдствіе ошибки при списаніи въ расходъ), либо б) пополняется за счетъ его смотрителя. Уменьшеніе стоимости движимаго имущества вслѣдствіе его изнашиванія и употребленія въ дѣло производится за Счетъ производствъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда движимое имущество расходовалось съ прибылью или убыткомъ, оно должно быть списано по вспомогательнымъ книгамъ движимаго имущества *по своей цѣнѣ;* разность же въ цѣнѣ должна быть всякій разъ выводима отдѣльно по Счету Прибылей и Убытковъ, если только въ циклѣ Счетовъ не имѣется самостоятельнаго „Счета доходовъ отъ продажи".

Матеріалы. Передъ заключеніемъ Счета матеріаловъ, мы рекомендуемъ всѣ матеріалы переоцѣнивать по новой смѣтѣ, т.-е. оставлять ихъ на остаткѣ по тѣмъ цѣнамъ, которыя выведены смѣтой для нихъ на будущій годъ, а происходящею отъ этой переоцѣнки суммою денегъ дебитовать или кредитовать Счетъ Заготовленія Матеріаловъ. Въ горнозаводской бухгалтеріи это обстоятельство имѣетъ большое значеніе, такъ какъ

руководящимъ началомъ въ немъ является смѣта, которая даетъ цѣнностямъ ту или другую, хотя и весьма близкую къ дѣйствительности, но все-таки условную стоимость, выравниваемую обыкновенно въ концѣ года лишь общимъ результатомъ отъ заводскихъ операцій. По повѣркѣ магазиновъ и складовъ въ натурѣ, причемъ случайные недочеты въ матеріалахъ списываются на Счетъ заготовленія матеріаловъ, остатки ихъ списываются на Счетъ баланса исходящаго, какъ уже было сказано, по смѣтнымъ цѣнамъ.

Счетъ погашенія. Въ дебетъ означеннаго Счета записывается все погашенное за нынѣшнюю операцію недвижимое имущество, а въ кредитъ — полученный отъ этого имущества возвратъ: ломъ, разные остатки и т. п., причемъ самый Счетъ этотъ закрывается Счетомъ Прибылей и Убытковъ, т.-е.: сальдо его дебета особою меморіальною статьею переносится въ кредитъ его Счета и въ дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ, вслѣдствіе чего Счетъ погашенія закрывается, а прибыль отъ операціи уменьшается на сумму, равную произведенному погашенію имущества.

Заканчивая вопросъ о погашеніи, считаемъ полезнымъ еще разъ замѣтить, что на практикѣ точныхъ нормъ для него не существуетъ. Но, для единства отчетности, полезно установить общій процентъ погашенія и придерживаться его все время, измѣняя его въ частностяхъ въ зависимости отъ условій времени и степени изнашиванія отдѣльныхъ частей имущества. Такъ, напримѣръ, если ежегодный процентъ погашенія будетъ 4% и сумма всѣхъ зданій и сооруженій будетъ составлять 2.000,000 р., то ежегодно на Счетъ погашенія слѣдуетъ списывать 80,000 р.; распредѣленіе же этихъ 80,000 руб. между отдѣльными зданіями, сооруженіями и машинами должно находиться въ прямой зависимости отъ степени годности имущества: чѣмъ имущество болѣе испорчено, изношено, тѣмъ болѣе съ него слѣдуетъ списывать. Засимъ остается открытымъ вопросъ еще и о томъ, съ какой именно суммы надлежитъ списывать извѣстный процентъ въ погашеніе — съ первоначальной ли стоимости (основной стоимости) даннаго движимаго имущества, или же—съ его уменьшенной стоимости, сообразно состоявшимся уже ранѣе списываніямъ. Вопросъ этотъ возникаетъ въ акціонерныхъ предпріятіяхъ, въ уставахъ коихъ глухо сказано, что опредѣленная сумма списывается въ погашеніе. Если, напр., стоимость машинъ составляетъ по балансу 100,000 р., а за списаніемъ установленныхъ, напр., 5%, стоимость машинъ перейдетъ по балансу на будущій годъ въ суммѣ лишь 95,000 руб., то съ какой именно суммы должно состояться списаніе тѣхъ же установленныхъ 5% въ будущемъ операціонномъ году: съ первоначальныхъ ли 100 т. р., или же—съ 95.000 руб.?

ПРИЛОЖЕНІЯ И ДОПОЛНЕНІЯ.

(ОКОНЧАНІЕ).

Отдѣлъ VII.

1. Бухгалтерія въ фабрично-заводскомъ дѣлѣ.

Въ фабрично-заводскомъ дѣлѣ, въ отличіе отъ торговыхъ предпріятій, купленные предметы не перепродаются, какъ извѣстно, въ неизмѣненномъ видѣ въ другія руки, а подвергаются предварительно болѣе или менѣе значительной обработкѣ и переработкѣ. Сообразно съ этими особенностями должна быть установлена и Бухгалтерія, которая, нормально, въ фабричныхъ предпріятіяхъ распадается на: коммерческую и техническую. Изъ нихъ первая имѣетъ дѣло, съ одной стороны, съ покупкою сырья, расходами по управленію предпріятія [расходами—въ самомъ широкомъ смыслѣ слова], а съ другой—съ продажею готоваго фабриката, откуда цѣлый рядъ торговыхъ сдѣлокъ, операцій, свойственныхъ всѣмъ торгово-промышленнымъ предпріятіямъ: покупка-продажа въ кредитъ и за наличныя, пріемъ векселей въ платежъ [векселя-римессы], выдача векселей въ платежъ [векселя-тратты], помѣщеніе свободныхъ средствъ въ процентныя бумаги, на текущій

счетъ и пр. и пр. Техническая бухгалтерія вѣдаетъ расходованіе сырья, опредѣленіе стоимости производства фабрикатовъ (отдѣлка, обработка и переработка), контроль въ расходованіи сырья и пр. Если, какъ читатель догадывается, для подобныхъ вычисленій по технической части обязательны техническія познанія и основательное знакомство съ техникою даннаго производства, то для фабрично-заводской бухгалтеріи эти знанія становятся въ еще большей мѣрѣ обязательными и необходимыми: нельзя быть бухгалтеромъ свекло-сахарнаго или пивоваренаго завода, не зная техники даннаго производства во всѣхъ его стадіяхъ. Можно не быть спеціалистомъ по части машинъ, качества и достоинства рельсовъ, вагоновъ, какъ и вообще всей техники производства, что̀ входитъ въ компетенцію другихъ спеціалистовъ (техниковъ, инженеровъ и пр.), но контуры, такъ сказать, этой техники въ общихъ чертахъ, стадіи, которымъ подвергается обрабатываемое и перерабатываемое сырье—все это должно быть у бухгалтера на ладони. Этимъ и объясняется, почему именно фабрично-заводская Бухгалтерія представляетъ собою одинъ изъ самыхъ сложныхъ видовъ (отдѣловъ) бухгалтеріи. Въ фабрично-заводскомъ дѣлѣ деньги, рядомъ разнообразнѣйшихъ операцій, послѣдовательно обращаются въ: 1) предварительные расходы, сооруженія, устройство и прочее недвижимое имущество; 2) накладные расходы; 3) сырые матеріалы, топливо и пр.; 4) въ полупродукты и побочные продукты, и 5) въ издѣлія, которыя при продажѣ превращаются опять въ деньги.

Въ учебникѣ, посвященномъ общимъ началамъ (основаніямъ) Бухгалтеріи, мы, по необходимости, коснемся, и то лишь въ общихъ чертахъ, только первой части этого спеціальнаго вида Бухгалтеріи, относительно которой нужно замѣтить, что для стоимости фабрикаціи открывается обыкновенно особый Счетъ, называемый «Счетомъ фабрикаціи» или «Счетомъ производства».

Поступающіе на фабрику (заводъ) сырье и матеріалы, подлежащіе обработкѣ или переработкѣ, записываются въ дебетъ Счета Производства, въ кредитъ какового Счета записываются изготовленные продукты, Счетъ по которымъ, въ свою очередь, дебитуется. Тотъ же Счетъ Производства дебитуется затѣмъ уплаченною задѣльною и иною платою, а равно и всѣми другими расходами, вызванными фабричною обработкою сырья. На этотъ же Счетъ падаетъ—названный Счетъ дебитуется и соотвѣтственною долею общихъ расходовъ, налоговъ и пр.

Для заключенія Счета производства всѣ продукты, которые, къ моменту заключенія этого Счета, находятся въ полуготовомъ состояніи (такъ называемые полуфабрикаты), а равно и сданное, но еще не обработанное сырье, должны быть сосчитаны остаткомъ *по своей стоимости*. Такимъ образомъ, схема Счета Производства представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ Производства.** **Кредитъ.**

Счету Матеріаловъ	**По счету Продуктовъ.**
сырой матеріалъ топливо и пр. и пр.	изготовленный фабрикатъ
„ **Кассы**	„ „ **Остатка** (по балансу)
заработная плата и пр. и пр.	стоимость: а) полуфабрикатовъ б) не переработаннаго сырья
„ **Общихъ расходовъ**	
соотвѣтственная часть	
„ **Машинъ**	
погашеніе	

Купленное сырье записывается предварительно въ дебетъ Счета матеріаловъ при наличности одного своднаго, коллективнаго Счета въ Главной Книгѣ, съ подраздѣленіемъ этого Счета, по параллельнымъ книгамъ, сообразно особенностямъ, качеству и виду даннаго матеріала. При поступленіи купленнаго матеріала на фабрику, самый Счетъ матеріаловъ надлежитъ кредитовать съ дебитованіемъ Счета производства.

При покупкѣ сырья и дебитованіи Счета Матеріаловъ надлежитъ кредитовать а) либо Счетъ Кассы, если за матеріалы уплачены наличныя деньги и б) либо Счетъ того лица (учрежденія), отъ котораго матеріалы къ намъ поступили, но которому, въ данный моментъ, платежъ не былъ произведенъ.

Въ дебетъ Счета Машинъ записывается стоимость пріобрѣтенія машинъ, съ каковой стоимости, при каждомъ заключеніи книгъ, должна быть списана извѣстная сумма на погашеніе (аммортизація). Списываемая въ погашеніе сумма поступаетъ въ кредитъ Счета Машинъ съ дебитованіемъ Счета Производства, на который и падаетъ та сумма, на которую машины приходятъ въ ветхость, негодность и пр. См. выше: стр. 348 прим. 1.

Въ отрасляхъ производства, требующихъ особыхъ приспособленій, какъ напр.: водопроводы, запруды, ледники, холодильники, сушильни и пр.,—всѣмъ этимъ приспособленіямъ принято открывать самостоятельные Счета, которые заключаются такимъ образомъ, что извѣстныя (иногда очень значительныя) суммы также списываются со стоимости въ погашеніе, также относясь въ дебетъ Счета Производства.

То же должно сказать и относительно рисунковъ, правъ, привилегій и пр., которымъ, въ зависимости отъ данной отрасли производства, также принято открывать самостоятельные Счета съ ежегоднымъ списываніемъ въ погашеніе извѣстной суммы.

Въ фабричномъ производствѣ имѣются и свои, особые Счета, какъ Счетъ залоговъ и обезпеченій, Счетъ штрафныхъ, Счетъ авансовъ, въ который входятъ всѣ авансовыя выдачи, производимыя рабочимъ. Въ зависимости отъ размѣровъ оборотовъ по даннымъ Счетамъ, принято открывать въ Главной Книгѣ общіе, сводные (коллективные) Счета подъ указанными названіями, съ проводомъ ихъ по подлежащимъ параллельнымъ книгамъ, общій итогъ дебетовъ и кредитовъ коихъ по именнымъ (лицевымъ) Счетамъ или рубрикамъ долженъ соотвѣтствовать одному общему итогу дебета и кредита даннаго своднаго, коллективнаго Счета Главной Книги. При наличности въ Главной Книгѣ Счета авансовъ принято дѣлать слѣдующія записи:

При выдачѣ, слѣдовательно, авансовъ рабочимъ надлежитъ такимъ образомъ:

а) дебитовать Счетъ Авансовъ и
б) кредитовать Счетъ Кассы.

При платежѣ задѣльной платы съ удержаніемъ всего или части сдѣланнаго аванса надлежитъ:

а) дебитовать Счетъ Задѣльной Платы и
кредитовать Счетъ Кассы;
и б) дебитовать Счетъ Кассы и
кредитовать Счетъ Авансовъ.

Изъ нихъ меморіальная статья *а* свидѣтельствуетъ о выдачѣ полнаго заработка, а статья *б*—объ удержанномъ авансѣ. Статьи *а* и *б* въ совокупности свидѣтельствуютъ о проводѣ записи pro и contra.

2. Книговыя записи по эксплоатаціи городской недвижимости.

Книговыя записи по эксплоатаціи городской недвижимости *въ ряду другихъ операцій* сводятся къ тому, что *эксплоатаціи* данной недвижимости открывается самостоятельный Счетъ. Въ дебетъ означеннаго Счета попадаетъ все то, что̀ на эксплоатацію даннаго имущества затрачивается (отопленіе, освѣщеніе, прислуга, налоги и повинности, водоснабженіе, страховка, соблюденіе чистоты, ремонтъ и пр.), а въ кредитъ—все то, что по эксплоатаціи даннаго имущества получается въ смыслѣ платы отъ жильцовъ по квартирамъ, платы за магазины, торговыя помѣщенія и пр. При дебитованіи Счета эксплоатаціи данной недвижимости надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы, изъ которой уходятъ тѣ суммы, которыя попадаютъ на эксплоатацію, а при кредитованіи того же Счета эксплоатаціи данной недвижимости надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы, которая поглощаетъ, такъ сказать, тѣ суммы, которыя даются даннымъ Счетомъ по эксплоатаціи [1]).

---

[1]) Здѣсь предполагается, что данная городская недвижимость находится въ томъ же пунктѣ (городѣ), гдѣ находится и наше мѣсто осѣдлости (этаблированности), когда, слѣдовательно, всѣ выдачи и поступленія проходятъ чрезъ (общую) кассу нашего предпріятія. Въ тѣхъ случаяхъ, когда наше предпріятіе находится, напр., здѣсь въ Петербургѣ, а самый домъ нашъ (нашего хозяина) — напр.,

Такимъ образомъ, въ дебетѣ даннаго Счета по эксплоатаціи окажется рядъ суммъ, нами затраченныхъ по эксплоатаціи въ смыслѣ расходовъ, перечисленныхъ выше, а въ кредитѣ—рядъ суммъ, поступившихъ, какъ валовой доходъ, по данному имуществу, отъ жильцовъ, съемщиковъ, арендаторовъ и пр. Нормально, имущество приноситъ доходъ и, слѣдовательно, по данному Счету долженъ оказаться перевѣсъ кредита надъ дебетомъ. Это сальдо кредита и будетъ представлять собою чистый доходъ по эксплоатаціи даннаго имущества и будетъ (должно) свидѣтельствовать о большей или меньшей прибыльности (доходности) такового.

Если бы платежи отъ жильцовъ и вообще съемщиковъ помѣщеній поступали въ теченіе операціоннаго періода *только* за данный періодъ, то вопросъ объ учетѣ этихъ поступленій, по правиламъ бухгалтерской техники, не представлялъ бы никакихъ затрудненій. Но, нормально, жильцы платятъ *впередъ*, и такимъ образомъ въ концѣ нынѣшняго операціоннаго періода могутъ оказаться поступившими суммы, относящіяся, частью или полностью, и на будущій операціонно-отчетный годъ. Другими словами: Счетъ Кассы окажется у насъ дебитованнымъ, а Счетъ эксплоатаціи дома—кредитованнымъ на суммы, поступившія *въ нынѣшнемъ году* и принадлежащія, собственно, будущему году. Далѣе: всегда имѣется, такъ или иначе, категорія жильцовъ, по такимъ или инымъ причинамъ не платящихъ исправно, платящихъ послѣ срока и т. д. При такихъ условіяхъ у насъ можетъ оказаться рядъ суммъ, поступившихъ въ нынѣшнемъ отчетномъ году, но ему не принадлежащихъ, ибо онѣ поступали въ началѣ и въ теченіе нынѣшняго года за *прошлый* операціонный годъ. Другими словами: у насъ окажется въ нынѣшнемъ году: Счетъ Кассы дебитованнымъ, а Счетъ эксплоатаціи дома—кредитованнымъ за суммы, которыя причитаются прошлому (истекшему) операціонному году и которыя никоимъ образомъ не должны значиться по Счету эксплоатаціи за нынѣшній годъ, ибо эти суммы, въ разрѣзъ съ дѣйствительностью, будутъ свидѣтельствовать при такихъ условіяхъ о доходахъ нынѣшняго года, тогда какъ на самомъ дѣлѣ онѣ, эти суммы, нынѣшнему операціонному году не принадлежатъ. Далѣе: въ концѣ нынѣшняго года за жильцами останется недоимка, принадлежащая, какъ рядъ суммъ, нынѣшнему операціонному году, но въ нынѣшнемъ году непоступившая еще фактически. Эту недоимку или недоимки, такъ или иначе, надлежитъ пристегнуть, прибавить къ поступленіямъ нынѣшняго года, ибо вся сумма состоявшихся фактически поступленій *вмѣстѣ съ недоимками* только и можетъ свидѣтельствовать о томъ, какъ великъ размѣръ всѣхъ поступленій по данному имуществу за нынѣшній годъ.

Такъ или иначе, но читатель видитъ, что Счетъ эксплоатаціи даннаго имущества (за нынѣшній операціонный годъ) еще ничего не говоритъ въ смыслѣ абсолютности; что значащіяся въ кредитѣ такового суммы подлежатъ еще, съ одной стороны, увеличенію, а съ другой—и уменьшенію (редукціи), и что самый Счетъ этотъ надлежитъ привести въ такое состояніе, чтобы данныя по нему соотвѣтствовали дѣйствительности, а не выступали лишь въ своемъ *валовомъ* видѣ.

Для достиженія всего этого предпринимается рядъ записей, какъ по дебету, такъ и по кредиту означеннаго Счета. Самыя записи предпринимаются по основнымъ вѣдомостямъ А. и Б., воспроизведеннымъ на стр. 354. Вѣдомости эти служатъ, такъ сказать, оправдательными документами и матеріалами (темами) для записей. Въ той и другой есть рядъ данныхъ, воспроизведенныхъ нами лишь для надлежащей полноты. Цифры взяты нами произвольно; самыя слагаемыя не представляютъ для насъ, въ данномъ случаѣ, никакого интереса. По вѣдомости А., составленной за Декабрь мѣсяцъ 1898 года по 1 Января 1899 г., оказывается, что на 1 Января 1899 г.

осталось за жильцами за 1898 годъ . . . . R⁰ 431. 75 коп.
„ „ нами (хозяиномъ) въ пользу жильцовъ . R⁰ 1508. 50 „

Нами взяты, какъ основаніе: 1899-й годъ, какъ операціонно-отчетный, а смежные съ нимъ

въ Кіевѣ, дебитованіе и кредитованіе Счета эксплоатаціи даннаго имущества совершается на тѣхъ же основаніяхъ, но вмѣсто Счета Кассы надлежитъ дебитовать и кредитовать то лицо (учрежденіе) въ Кіевѣ, въ которое поступаютъ за нашъ счетъ всѣ доходы и которое производитъ за нашъ же Счетъ всѣ расходы по данному имуществу. Все это совершается на основаніи вѣдомостей и прочихъ документовъ, присылаемыхъ намъ сюда мѣстнымъ управленіемъ (управляющимъ) дома въ мѣстѣ нахожденія сего послѣдняго. Въ дальнѣйшемъ изложеніи мы будемъ имѣть въ виду эксплоатацію имущества *въ мѣстѣ нашей осѣдлости*, когда дебиторомъ или кредиторомъ по эксплоатаціи будетъ выступать Счетъ Кассы по нашимъ книгамъ. Существо двойной записи остается здѣсь неизмѣннымъ.

А. Вѣдомость (отчетъ) за декабрь мѣсяцъ 1898 г.

(на 1-е января 1899 года).

по дому б. Карпова

№№ квартиръ.	Фамиліи жильцовъ.	Сроки платежей по условіямъ. Мѣсяцъ.	Сроки платежей по условіямъ. Число.	Годовая плата. руб.	Годовая плата. к.	Состояло на 1-е декабря 1898 г. за хозяиномъ. руб.	к.	Состояло на 1-е декабря 1898 г. за жильцами. руб.	к.	Причитается къ полученію. руб.	к.	Получено. руб.	к.	Осталось на 1-е января 1899 г. за хозяиномъ. руб.	к.	Осталось на 1-е января 1899 г. за жильцами. руб.	к.	Примѣчанія.
1	К. П. Трубниковъ. . .			2000	—	—	—	—	—	166	70	166	70	—	—	—	—	
2	Е. Н. Пафомовъ . . .			1000	—	—	—	—	—	83	34	—	—	—	—	83	34	
3	К. Н. Таратинъ . . .			1260	—	—	—	—	—	105	—	105	—	—	—	—	—	
4	Е. З. Синелобовъ . . .			780	—	—	—	—	—	65	—	130	—	65	—	—	—	
5	П. К. Авдѣевъ. . . .			2400	—	—	—	—	—	200	—	800	—	600	—	—	—	
6	И. В. Дементьевъ. . .			960	—	—	—	—	—	80	—	430	—	350	—	—	—	
7	В. Н. Богдановъ . . .			850	—	—	—	—	—	70	83	—	—	—	—	70	83	
8	Д. Р. Сазоновъ . . .			396	—	—	—	—	—	33	—	—	—	—	—	33	—	
9	В. П. Матвѣевъ . . .			1140	—	—	—	—	—	95	—	570	—	475	—	—	—	
	и т. д.			и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	
				60267	28	—	—	—	—	5195	77	6209	85	1508	50	431	75	

Б. Вѣдомость (отчетъ) за декабрь мѣсяцъ 1899 г.

(на 1-е января 1900 года).

по дому б. Карпова.

№№ квартиръ.	Фамиліи жильцовъ.	Сроки платежей по условіямъ. Мѣсяцъ.	Сроки платежей по условіямъ. Число.	Годовая плата. руб.	Годовая плата. к.	Состояло на 1-е декабря 1899 г. за хозяиномъ. руб.	к.	Состояло на 1-е декабря 1899 г. за жильцами. руб.	к.	Причитается къ полученію. руб.	к.	Получено. руб.	к.	Осталось на 1-е января 1900 г. за хозяиномъ. руб.	к.	Осталось на 1-е января 1900 г. за жильцами. руб.	к.	Примѣчанія.
1	К. П. Трубниковъ. . .			2000	—	—	—	—	—	166	70	900	—	833	30	—	—	
2	Е. Н. Пафомовъ . . .			1000	—	—	—	—	—	43	84	100	—	56	16	—	—	
3	К. Н. Таратинъ . . .			1260	—	—	—	—	—	105	—	250	22	145	22	—	—	
4	Е. З. Синелобовъ. . .			780	—	—	—	—	—	65	—	65	—	—	—	—	—	
5	П. К. Авдѣевъ . . .			2400	—	—	—	—	—	200	—	600	—	400	—	—	—	
6	Н. В. Дементьевъ. . .			960	—	—	—	—	—	80	—	и	—	и	—	80	—	
7	В. Н. Богдановъ . . .			850	—	—	—	—	—	70	83	т.	—	т.	—	—	—	
8	Д. Р. Сазоновъ . . .			396	—	—	—	—	—	33	—	д.	—	д.	—	33	—	
9	В. П. Матвѣевъ . . .			1140	—	—	—	—	—	95	—	и	—	и	—	—	—	
10	И. К. Петровъ. . . .			1800	—	—	—	—	—	и	—	т.	—	т.	—	58	—	
11	В. А. Серебряковъ . .			2400	—	—	—	—	—	т.	—	д.	—	д.	—	—	—	
12	П. В. Думновъ. . . .			3600	—	—	—	—	—	д.	—	и	—	и	—	—	—	
				и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	и т. д.	—	т. д.		т. д.	—	—	—	
				60267	28	—	—	—	—	5900	—	6300	—	1650	22	171	—	

1898 г. и 1900 г.—для иллюстраціи и поясненія предпринимаемыхъ записей. Составляя инвентарь на 1-е Января 1899 г., мы видимъ, что у насъ оказывается:

1) По Активу (въ числѣ прочаго актива) 431 р. 75 к., какъ сумма, причитающаяся намъ съ жильцовъ на 1-е Января 1899 г. и составляющая нашъ плюсъ, и

2) по Пассиву (въ числѣ прочаго пассива) 1508 р. 50 к., должные нами жильцамъ или, что—то же, составляющіе кредитовую статью Счета по эксплоатаціи даннаго имущества за нынѣшній 1899 операціонный годъ. Если читатель помнитъ, какимъ образомъ отдѣльныя статьи Инвентаря попадаютъ на подлежащіе Счета Главной Книги (см. выше: стр. 122 — 129), то для него должно быть ясно, что, при открытіи нашего промысла и по начинательному Балансу, у насъ по Главной Книгѣ окажется:

1) Счетъ жильцовъ дома б. А. съ дебитовою на немъ суммою въ 431 р. 75 к. и

2) Счетъ эксплоатаціи дома б. А. (за нынѣшній, слѣдовательно, 1899 годъ) съ кредитовою на немъ суммою въ 1508 р. 50 коп.

При функціонированіи нашего промысла въ 1899 году, въ дебетъ Счета эксплоатаціи дома б. А. попадетъ рядъ суммъ въ общей сложности, напр., въ 6000 р., а поступившая разновременно, въ теченіе того же 1899 года, плата отъ жильцовъ составитъ, напр., сумму въ 60669 р. 75 коп. Такимъ образомъ, данный Счетъ, въ валовомъ состояніи, представится въ такомъ видѣ:

Дебетъ. **Счетъ дома б. А. по эксплоатаціи за 1899 годъ.** *Кредитъ.*

рядъ слагаемыхъ		6000	—	По балансу		1508	50
				рядъ слагаемыхъ		60669	75

Наступаетъ конецъ 1899 года; начинается заключеніе книгъ. У меня, бухгалтера, имѣется вѣдомость за Декабрь 1899 года на 1-е Января 1900 г., по которой:

1) за жильцами остается недоуплаченными за 1899 г. 171 руб., переходящіе на 1900 г., но принадлежащіе Счету эксплоатаціи нынѣшняго (1899-го) года;

2) отъ жильцовъ получено впередъ въ 1899 году за 1900 г. 1650 р. 22 коп., поступившіе фактически въ 1899 году, но принадлежащіе 1900 году (полностью).

На основаніи этихъ данныхъ я долженъ общую сумму всѣхъ поступленій за нынѣшній годъ (1899 г.) *увеличить* на сумму въ 171 руб., принадлежащіе 1899 году, хотя бы еще и не внесенные. Затѣмъ: изъ общей суммы всѣхъ поступленій за нынѣшній годъ я долженъ *исключить* 431 р. 75 коп., ибо сумма эта хотя и поступила въ 1899 году, но она сему послѣднему отнюдь не принадлежитъ, относясь къ 1898 году и балансируя Счетъ жильцовъ, въ дебетѣ коего она, по начинательному Балансу, значилась. Независимо отъ всего этого я, бухгалтеръ, изъ той же общей суммы всѣхъ поступленій за 1899 годъ долженъ исключить, по вѣдомости Б., и сумму въ 1650 р. 22 коп., поступившіе въ нынѣшнемъ (1899-мъ) году, но падающіе на будущій (1900-й) годъ по эксплоатаціи того же дома А. Для предоставленія читателю возможности оріентироваться въ предпринимаемыхъ въ данномъ случаѣ книговыхъ записяхъ, обратимся къ воспроизведенію штафельнымъ способомъ всѣхъ относящихся къ настоящему вопросу данныхъ:

Штафельная схема по эксплоатаціи городской недвижимости за 1899 годъ.

Получено въ 1898 году за счетъ 1899 года (см. вѣдомость А).		R° 1,508. 50 к.
„ „ 1899 „ (въ теченіе 1899 года)		„ 60,669. 75 „
Осталось за жильцами за 1899 г. (на 1-е января 1900 г.)		R° 62,178. 25 к.
		„ 171. — „
изъ означенной суммы въ		R° 62,349. 25 „
подлежатъ исключенію:		
поступившіе въ 1899 году за счетъ 1898 года (см. вѣдомость А.)	÷	„ 431. 75 „
какъ равно и поступившіе въ 1899 году за 1900 г. (впередъ) . .	÷	R° 61,917. 50 к.
		„ 1,650. 22 „
Итого валового поступленія исключительно за 1899 г.		R° 60,267. 28 к.

Пользуясь означенною схемою, мы можемъ предпринять слѣдующій рядъ меморіальныхъ записей:

1) **Счетъ жильцовъ дома б. А.**
Счету эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 годъ)
осталось за жильцами на 1/I 1900 г. за 1899 г. R° 171. — к.

2) **Счетъ эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 г.)**
Счету жильцовъ дома б. А.
за поступившіе отъ нихъ въ 1899 г. за 1898 г. R° 431. 75 „

3) **Счетъ эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 г.)**
Счету эксплоатаціи дома б. А. за 1900 г.
за полученные въ 1899 году за 1900 г. (впередъ) R° 1650. 22 к.

Если мы всѣ вышеозначенныя меморіальныя статьи разнесемъ по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, то окажется, что

1) Счетъ жильцовъ по отношенію къ суммѣ въ R° 431. 75 к. окажется забалансированнымъ, что̀ и требовалось доказать;

2) Счетъ жильцовъ по отношенію къ суммѣ въ R° 171. — окажется у насъ дебиторомъ, въ каковой суммѣ означенный Счетъ, какъ статья актива, перейдетъ на 1900 годъ;

3) Счетъ эксплоатаціи дома б. А. на 1900 г. окажется у насъ кредиторомъ на сумму въ R° 1650. 22 коп., въ каковой суммѣ означенный Счетъ, какъ статья пассива, перейдетъ на 1900-й годъ точно такъ же, какъ въ свое время Счетъ по эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 годъ) перешелъ по пассиву въ суммѣ 1508 р. 50 к. съ 1898 на 1899-й годъ. Затѣмъ самый Счетъ по эксплоатаціи дома б. А. за 1899 годъ представится, въ итогѣ итоговъ, въ такомъ видѣ:

По дебету	По кредиту
R° 6000. — к.	R° 1508. 50 к.
„ 431. 75 „	„ 60669. 75 „
„ 1650. 22 „	„ 171. — „
R° 8081. 97 к.	R° 62349. 25 к.

Разница между означеннымъ кредитомъ и дебетомъ составитъ чистый доходъ, и эту-то разницу можно было бы перенести на Счетъ Прибылей и Убытковъ, кредитуя сей послѣдній съ дебитованіемъ Счета по эксплоатаціи даннаго имущества. Счетъ по эксплоатаціи сего послѣдняго оказался бы забалансированнымъ, и въ результатѣ оказалась бы *чистая* прибыль по данному имуществу по его эксплоатаціи.

Чистый доходъ (прибыль) по эксплоатаціи дома долженъ выразиться, какъ мы сейчасъ сказали, въ разницѣ между кредитомъ и дебетомъ по Счету эксплоатаціи. Если валовой доходъ по эксплоатаціи даннаго имущества, попадая въ дебетъ Счета Кассы, фигурируетъ въ кредитѣ Счета эксплоатаціи даннаго имущества и если валовой расходъ по этой же эксплоатаціи, попадая въ кредитъ Счета Кассы, фигурируетъ въ дебетѣ Счета эксплоатаціи даннаго же имущества, то перевѣсъ, какъ сказано выше, долженъ оказаться на кредитовой сторонѣ Счета эксплоатаціи въ смыслѣ *чистаго* дохода, составляющаго прибыль. Этотъ чистый доходъ (прибыль), казалось бы, подлежа перенесенію на Счетъ Прибылей и Убытковъ, съ кредитованіемъ сего послѣдняго, и съ дебитованіемъ Счета по эксплоатаціи, — забалансировалъ бы самый Счетъ по эксплоатаціи, и въ итогѣ итоговъ оказалась бы въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ *одна* лишь сумма *чистаго* дохода, изъ которой расходъ по эксплоатаціи оказался бы уже исключеннымъ (вычтеннымъ). Законъ двойного счета отъ такой записи нисколько бы, конечно, не оказался нарушеннымъ, и результатъ по эксплоатаціи у насъ былъ бы налицо въ смыслѣ чистой прибыли, чистаго дохода, который намъ данъ даннымъ имуществомъ по его эксплоатаціи. Если читатель вспомнитъ все сказанное относительно Счета, такъ называемыхъ, Товарныхъ Разницъ (см. выше: стр. 174—175), то для него станетъ ясно, что расходы по эксплоатаціи, при такихъ условіяхъ, у него всегда окажутся растворенными, расплывшимися въ Счетѣ Прибылей и Убытковъ (по его кредиту). Если, затѣмъ, читатель приметъ во вниманіе, что растворенность расходовъ по эксплоатаціи въ самихъ доходахъ лишитъ несомнѣнно самый Счетъ нужной обозримости; что размѣръ расходовъ по эксплоатаціи представляется несомнѣнно интереснымъ въ своемъ *основномъ* видѣ; что этотъ самый размѣръ расходовъ можетъ дать предпринимателю (хозяину) надлежащія указанія относительно ихъ уменьшенія (редуцированія) по такой или иной статьѣ для поднятія доходности даннаго имущества; что размѣръ расходовъ по эксплоатаціи имѣетъ, такимъ образомъ, и самостоятельный инте-

ресъ, независимо отъ того, какова валовая или чистая прибыль по эксплоатаціи даннаго имущества, — то для него станетъ ясно, что ограничиваться перенесеніемъ чистаго дохода на Счетъ Прибылей и Убытковъ оказывается недостаточнымъ и что самый Счетъ Прибылей и Убытковъ по отношенію къ эксплоатаціи даннаго имущества нужно представить въ такомъ видѣ:

а) чтобы въ дебетѣ Счета Прибылей и Убытковъ значилась сумма расходовъ по эксплоатаціи;

б) чтобы въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ значилась сумма валовыхъ поступленій по эксплоатаціи даннаго имущества, и

в) чтобы предприниматель (хозяинъ), имѣя предъ глазами Счетъ Прибылей и Убытковъ, съ дебитовою и кредитовою по нему статьею, могъ установить, сколько именно Счетъ эксплоатаціи даннаго имущества поглотилъ расходовъ и сколько этотъ же Счетъ—далъ ему доходовъ.

Для приведенія Счета Прибылей и Убытковъ, по отношенію къ данному Счету по эксплоатаціи, въ такое состояніе, необходимо, сдѣлавъ общій итогъ дебета и кредита Счета по эксплоатаціи даннаго имущества:

а) дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ съ кредитованіемъ Счета по эксплоатаціи даннаго имущества валовою дебитовою суммою (итогомъ) сего послѣдняго, т.-е.—суммою всѣхъ расходовъ по эксплоатаціи;

б) дебитовать Счетъ по эксплоатаціи даннаго имущества съ кредитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ кредитовою валовою суммою (кредитовымъ итогомъ) Счета по эксплоатаціи, т.-е.—суммою всѣхъ валовыхъ поступленій по данному Счету, чтобы, затѣмъ,

в) забалансировать, такимъ образомъ, самый Счетъ по эксплоатаціи даннаго имущества за данный операціонный годъ, и, наконецъ,

г) имѣть на Счету Прибылей и Убытковъ: по дебету сего послѣдняго — всѣ расходы по эксплоатаціи даннаго имущества, а по кредиту того же Счета—всѣ доходы по эксплоатаціи того же имущества.

Если мы затѣмъ изъ вышепоказанной суммы въ R° 8081. 97 к. по дебету и R° 62349. 25 к. по кредиту исключимъ суммы R° 431. 75 к. + R° 1650. 22 к. = R° 2081. 97 коп., какъ суммы, которыми, собственно, нужно дебитовать *эксплоатацію*, какъ таковую, и которыми нельзя кредитовать той же эксплоатаціи, какъ таковой, то, не посягая на равновѣсіе даннаго Счета по эксплоатаціи, мы получимъ по этому же Счету:

по дебету. . . . . R° 6000. —
» кредиту . . . . . R° 60267. 28 к.

Если мы затѣмъ сдѣлаемъ нижеслѣдующія меморіальныя двѣ статьи:

1) Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 г.)
списывается расходъ по эксплоатаціи за 1899 г. R° 6000. — к.

какъ и

2) Счетъ эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 г.)
Счету Прибылей и Убытковъ
переносится валовая прибыль за 1899 г. R° 60267. 28 к.

то мы увидимъ:

1) что Счетъ по эксплоатаціи дома б. А. за 1899 г. окажется забалансированнымъ, что и требовалось доказать;

2) что въ кредитѣ Счета Прибылей и Убытковъ окажется сумма валовыхъ поступленій исключительно за данный (1899 г.) отчетно-операціонный годъ и

3) что въ дебетѣ Счета Прибылей и Убытковъ окажется сумма расходовъ по эксплоатаціи на одномъ, такъ сказать, уровнѣ съ суммою валовыхъ поступленій, что даетъ возможность сдѣлать съ наглядностью нужные сопоставленія и выводы.

Затѣмъ, общая сумма валовыхъ поступленій за данный отчетно-операціонный 1899-й г. въ R° 60267. 28 к. должна равняться общему итогу *годовой* платы въ такую же сумму въ R° 60267. 28 к., показанную въ соотвѣтственныхъ колоннахъ-графахъ вѣдомостей А. и Б., воспроизведенныхъ выше на стр. 354.

Вышепоказанная общая сумма годовой платы предполагаетъ отсутствіе, такъ называемаго, простоя квартиръ и помѣщеній. Показанный нами валовой и чистый доходъ по данному имуществу составленъ также въ предположеніи, что, въ теченіе даннаго отчетно-операціоннаго періода, не было простоя. Какъ поступить или видоизмѣнить подлежащія записи при наличности простоя квартиръ и помѣщеній?

Для этой цѣли составляется, такъ называемая, рапортичка, въ которой, въ концѣ года,

выводится общая сумма простоя за весь отчетный годъ, что не трудно сдѣлать, взявъ въ основаніе годовую (мѣсячную) плату за данное или данныя помѣщенія, какъ и число дней (мѣсяцевъ) простоя. Установивъ сумму простоя въ смыслѣ размѣра, можно воспользоваться аксіомою (см. выше: стр. 174), по которой если къ двумъ разнымъ величинамъ (дебету и кредиту одного и того же Счета) прибавить двѣ равныя величины, то сальдо отъ этого не измѣнится. Если размѣръ простоя за 1899 годъ равняется, напр., суммѣ въ 1000 руб., то подлежащая меморіальная статья представится въ такомъ видѣ:

Счетъ эксплоатаціи дома б. А. (за 1899 г.)
Счету эксплоатаціи же дома б. А. (за 1899-й же годъ)
простой за 1899 г. по раскладкѣ К° 1000. — к.

Такъ какъ при наличности простоя общая сумма всѣхъ поступленій въ теченіе 1899 г. составляла не 60669 р. 75 к. фактически, а—лишь 59669 р. 75 к., то, естественно, докредитуемая сумма въ 1000 р. простоя составитъ ту сумму общихъ поступленій въ 60669 р. 75 к., которая, при отсутствіи простоя, значилась уже на Счету, а при наличности такового — отсутствовала. Фактомъ докредитованія Счета эксплоатаціи суммою простоя въ 1000 р. мы доводимъ сумму поступленій до той нормы, какая должна была-бы быть по данному Счету эксплоатаціи, если бы простоя фактически не было. Но такъ какъ онъ фактически имѣлся, то мы и дебитуемъ данный Счетъ по эксплоатаціи, каковой Счетъ въ теченіе отчетно-операціоннаго періода оказывается поглотившимъ не 6000 р., а — 7000 р., т.-е. — показанные выше 6000 р. + 1000 р. простоя. Сальдо дебета и кредита отъ этой записи ни на іоту не измѣняется, но картина оказывается полнѣе, а общее состояніе Счета—рельефнѣе, а потому—и обозримѣе.

Ко всему сказанному надлежитъ присовокупить, что возможны случаи, при которыхъ самъ хозяинъ занимаетъ квартиру въ домѣ, доходамъ и расходамъ котораго мы ведемъ Счетъ. Возможны случаи, что и наша контора (контора нашего промысла, предпріятія) занимаетъ помѣщеніе въ томъ же домѣ. Какъ проводить наемную плату въ томъ и другомъ случаѣ? Что касается квартиры нашего хозяина, то, какъ читатель помнитъ, не можетъ быть и рѣчи о томъ, чтобы его не надлежало дебитовать за стоимость занимаемаго имъ помѣщенія, съ кредитованіемъ притомъ Счета по эксплоатаціи даннаго имущества (ср. выше: стр. 130—132). Это должно быть читателю ясно. Если ему ясно это, то ему должно быть ясно и то, что данной недвижимости (дому) и даваемому имъ доходу нѣтъ, такъ сказать, дѣла до того, что *случайно* въ немъ же помѣщается и наша контора; что нахожденіе нашей конторы въ иномъ (чужомъ) помѣщеніи увеличило бы доходность дома на ту сумму, которая не поступаетъ по данному помѣщенію именно потому, что оно занято нашею конторою; что доходность дома нужно учитывать съ точностью; что платить за наемъ помѣщенія для нашей конторы мы должны были бы, гдѣ бы наша контора ни находилась; что стоимость помѣщенія конторы, какъ и другихъ расходовъ по управленію, должна пасть на Счетъ Торговыхъ Расходовъ и отнюдь не—на Счетъ эксплоатаціи даннаго дома и что, поэтому, за стоимость занимаемаго нами въ нашемъ же домѣ помѣщенія надлежитъ:

а) дебитовать Счетъ Торговыхъ Расходовъ и

б) кредитовать Счетъ по эксплоатаціи даннаго дома [1]).

---

[1]) То и другое можетъ быть проведено по книгамъ pro и conto. Имѣя въ виду, что всѣ поступленія доходовъ по данному имуществу поступаютъ въ кредитъ Счета эксплоатаціи съ дебитованіемъ Счета Кассы, можно причитающуюся съ нашего хозяина сумму, за занимаемое имъ помѣщеніе, провести такъ, чтобы: дебитовать Счетъ Хозяина за выданныя ему яко-бы на руки деньги для уплаты квартирныхъ денегъ и—кредитовать Счетъ Кассы, за отпущенную ему для тѣхъ же цѣлей ту же сумму; въ то же время нужно: дебитовать Счетъ Кассы за поступившую сумму, какъ бы отъ посторонняго лица, съ кредитованіемъ Счета по эксплоатаціи даннаго дома, т.-е.

а) Счетъ Хозяина
Счету Кассы
за выданные ему . . . . . 00 р. и

б) Счетъ Кассы
Счету эксплоатаціи дома б. А.
за поступившіе по кв. № 0 (хозяина) 00 р. (та же сумма, которая выдана по п. *а*).

Если обѣ означенныя меморіальныя статьи разсматривать какъ дроби, а Счетъ Кассы, какъ числитель и знаменатель, которые можно сократить, то въ итогѣ итоговъ останется

Счетъ хозяина—Счету эксплоатаціи дома б. А.

что и требовалось доказать. То же и съ нашимъ помѣщеніемъ (нашей Конторы):

а) Счетъ Торговыхъ Расходовъ
Счету Кассы

и б) Счетъ Кассы
Счету эксплоатаціи дома б. А.

или въ результатѣ:

Счетъ Торговыхъ Расходовъ—Счету эксплоатаціи дома б. А.

3. Книговыя записи по сомнительнымъ требованіямъ (долгамъ) [1]).

Выше (стр. 123) мы упомянули, что, при составленіи первоначальнаго Инвентаря, сомнительныя требованія (вексельныя или книговыя—безразлично) попадаютъ въ самый Инвентарь, за вычетомъ извѣстнаго процента изъ общей суммы долга, *въ видѣ уменьшенной*, слѣдовательно, *суммы* по таксаціи главы предпріятія, его представителя и пр. Безнадежныя же требованія, доколѣ по нимъ не послѣдовало окончательнаго разсчета или сдѣлки, съ возвращеніемъ должнику документовъ, на которыхъ основано самое требованіе, — выводятся въ видѣ ничтожной суммы (обыкновенно—въ 1 руб., или даже только въ 50 коп.), независимо отъ основной суммы долга, указываемаго въ книгахъ, на подлежащемъ Счету, *въ видѣ заграфныхъ данныхъ*.

Для предоставленія читателю возможности оріентироваться въ этихъ своеобразныхъ дѣйствіяхъ пояснимъ сказанное примѣромъ. Составляя Инвентарь, мы сталкиваемся съ рядомъ данныхъ, по которымъ намъ причитается:

---

[1]) Вексель просроченный или опротестованный — не вексель. Такой вексель оказывается бумагою, поколебавшеюся въ своей цѣнности и потерявшею значеніе платежнаго средства, годнаго для оборота и для передаваемости. Платежъ по нему въ срокъ оказывается непоступившимъ, самый Счетъ Векселей-Римессъ оказывается некредитованнымъ на ту сумму, которая въ срокъ должна оказаться въ кредитѣ означеннаго Счета. Данный вексель подлежитъ снесенію со Счета Векселей-римессъ, т.-е. означенный Счетъ надлежитъ, такъ или иначе, кредитовать, чтобы забалансировать данную сумму по означенному Счету такъ, какъ она забалансировалась бы, если бы платежъ по данному векселю въ срокъ поступилъ и Счетъ Векселей-Римессъ оказался бы кредитованнымъ на поступившую сумму.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда мы, въ качествѣ послѣдняго индоссата-векселедержателя (предъявителя, презентанта), пользуемся правомъ обратнаго требованія (регресса) по отношенію къ нашему векселепредшественнику, вопросъ разрѣшается самъ собою: при полученіи векселя мы дебитовали Счетъ Векселей Римессъ съ кредитованіемъ Счета нашего векселепредшественника, доставившаго (ремитировавшаго) намъ самый вексель. При непоступленіи по нему платежа и его опротестованіи мы возвращаемъ самый вексель нашему векселепредшественнику вмѣстѣ съ протестомъ, удостовѣряющимъ фактъ непоступленія по нему платежа. Это даетъ намъ основаніе и право дебитовать Счетъ нашего векселепредшественника суммою возвращаемаго ему опротестованнаго векселя съ кредитованіемъ Счета Векселей-Римессъ, каковой Счетъ, по отношенію къ данной суммѣ, балансируется, что и требовалось доказать. Здѣсь устанавливается status quo ante: дебетъ и кредитъ Счета Векселей-Римессъ по отношенію къ одной и той же суммѣ даннаго векселя свидѣтельствуетъ о томъ, что даннаго векселя у насъ какъ будто и не было, а кредитъ и дебетъ нашего векселепредшественника, по отношенію къ данной же суммѣ векселя, свидѣтельствуетъ о томъ, что и ситуація Счета нашего векселепредшественника оказывается такою, какою она была до присылки намъ даннаго, оказавшагося опротестованнымъ векселя.

Совершенно иначе представляется вопросъ въ тѣхъ случаяхъ, когда нашъ векселепредшественникъ оказывается, въ смыслѣ платежеспособности, въ такомъ положеніи, что предпринимать по отношенію къ нему обратное требованіе (регрессъ) представляется безцѣльнымъ и недостижимымъ или, еще чаще,—когда у насъ оказывается опороченный (опротестованный) вексель, выписанный первоначально нашему приказу, когда у насъ по данному векселю и не оказывается такого векселепредшественника, къ которому мы могли бы предъявить обратное требованіе (регрессъ). Съ одной стороны, данный вексель перестаетъ быть векселемъ—онъ не оплаченъ и подлежащая сумма оказывается въ данный моментъ непоступившею въ кредитъ Счета Векселей-Римессъ, гдѣ она значилась бы, если бы данный вексель разрѣшился нормально и Счетъ Векселей-Римессъ оказался бы кредитованнымъ. Изъ этого явствуетъ, что данный Счетъ Векселей-Римессъ надлежитъ, такъ или иначе, кредитовать съ дебитованіемъ притомъ какого бы то ни было въ данный моментъ иного Счета только для того, чтобы забалансировать по отношенію къ данной суммѣ самый Счетъ Векселей-Римессъ.

Потеря векселемъ своей силы не уничтожаетъ, конечно, и не можетъ уничтожить тѣхъ фактическихъ отношеній, которыя существуютъ между нами, съ одной, и векселедателемъ (плательщикомъ), съ другой стороны. Опороченный и опротестованный вексель, и послѣ протеста, остается свидѣтелемъ этихъ отношеній и можетъ, въ случаѣ предъявленія иска къ плательщику и вообще къ вексельно-обязаннымъ лицамъ служить доказательствомъ и подтвержденіемъ этого иска. Но низведенный до роли простого неоправдавшагося въ данный моментъ доказательства, какъ письменнаго документа, вексель не имѣетъ уже и не можетъ имѣть той подвижности, какою отличаются неопороченные векселя. Противъ такого векселя возможны всѣ возраженія, какія могутъ имѣть мѣсто противъ всѣхъ вообще письменныхъ доказательствъ; при передачѣ такой вексель не даетъ пріобрѣтателю никакихъ самостоятельныхъ правъ. По всѣмъ этимъ соображеніямъ такой вексель подлежитъ снесенію со Счета Векселей-Римессъ съ перенесеніемъ его, до поры до времени, на Счетъ Протестованныхъ Векселей, на каковомъ Счету онъ и остается до его оплаты, хотя бы и по понужденію. Только при сомнѣніи въ исходѣ иска или его безцѣльности, данный вексель подлежитъ снесенію со Счета Протестованныхъ Векселей, относясь на Счетъ сомнительныхъ должниковъ.

съ	П. Иванова	по векселю	1000	руб.,	оцѣниваемые	нами	лишь	въ	суммѣ	500	руб.
»	К. Елова	» счету	500	»	»	»	»	»	»	100	»
»	Н. Ивкова	» векселю	500	»	»	»	»	»	»	200	»
»	И. Дурова	» счету	100	»	»	»	»	»	»	1	»
»	И. Плана	» векселю	200	»	»	»	»	»	»	1	»
всего нарицательнаго долга въ			2300	руб.	»	»	»	»	»	802	руб.

Если бы кредитоспособность и платежеспособность всѣхъ означенныхъ лицъ была такого свойства, что опасаться за цѣлостность причитающихся съ нихъ суммъ не было бы основаній, то причитающіяся съ нихъ суммы попали бы въ Инвентарь, частью въ категорію Векселей-Римессъ (1000 р. + 500 р. + 200 р.), частью—въ категорію книговыхъ Дебиторовъ (500 р.+ +100 р.), какъ показано выше (стр. 181). Другими словами: всѣ показанныя суммы оказались бы выведенными въ Инвентарѣ въ ихъ нарицательномъ (дѣйствительномъ) размѣрѣ—и подведенными подъ соотвѣтственные Счета (Векселей-Римессъ и Дебиторовъ) въ предположеніи, что суммы эти такого свойства и плательщики такой, такъ сказать, добротности, что опасаться за ихъ поступленіе въ срокъ не представляется никакихъ основаній. На дѣлѣ этого однако нѣтъ: у насъ фактически оказывается рядъ дебиторовъ на сумму въ 2300 р., которые въ нѣкоторыхъ частяхъ не представляютъ никакой цѣны, а въ другихъ—лишь уменьшенную цѣну. Тѣ суммы, которыя представляются намъ безнадежными, оцѣнены (таксированы) нами по 1 руб., а другія, болѣе надежныя,—съ такою редукціею, которая дѣлаетъ ихъ поступленіе возможнымъ и вѣроятнымъ. Составивъ такимъ образомъ эти данныя для Инвентаря, мы вводимъ въ таковой статью актива, которую мы, въ свою очередь, подводимъ подъ категорію Сомнительныхъ Должниковъ, которымъ мы и открываемъ надлежащій Счетъ. По этому сборному, сводному Счету у насъ оказывается нанизаннымъ рядъ лицъ-учрежденій съ *заграфными* данными относительно размѣровъ ихъ нарицательнаго долга, оцѣненнаго въ 802 руб., помѣщаемые (воспроизводимые) въ той колоннѣ-графѣ, въ которой у насъ значатся другія суммы по активу. Данныя Инвентаря по активу попадаютъ, какъ читателю извѣстно, въ Меморіалъ на основаніи подлежащей статьи, въ которой данныя статьи актива являются дебиторомъ, съ кредитованіемъ притомъ Счета Баланса (начинательнаго). Оставляя въ настоящую минуту сей послѣдній Счетъ, какъ не имѣющій значенія для нашихъ дальнѣйшихъ разсужденій, остановимся на первомъ изъ нихъ, который въ Главной Книгѣ представится, слѣдовательно, у насъ такъ, что въ ней, Главной Книгѣ, окажется Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ, въ дебетѣ котораго окажется рядъ слагаемыхъ въ общей суммѣ въ 802 руб. съ *заграфными* противъ каждаго слагаемаго данными, которыя дадутъ въ общемъ итогѣ сумму нарицательнаго долга этихъ лицъ въ 2300 руб.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда по означенному Счету, въ теченіе опредѣленнаго періода, не произойдетъ никакихъ измѣненій, т.-е. въ тѣхъ случаяхъ, когда никто изъ означенныхъ должниковъ, въ счетъ этихъ показанныхъ долговъ, ничего намъ не заплатитъ, и когда притомъ въ таксаціи нарицательной стоимости означенныхъ долговъ не произойдетъ никакихъ измѣненій, названный Счетъ заключается самымъ обыкновеннымъ путемъ: надлежитъ дебитовать Счетъ Баланса за означенную статью актива, съ кредитованіемъ Счета Сомнительныхъ Должниковъ для забалансированія сего послѣдняго, а затѣмъ, при открытіи книгъ на слѣдующій періодъ, — дебитовать Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ съ кредитованіемъ Счета Баланса. На новый операціонный періодъ Счетъ сомнительныхъ должниковъ перейдетъ въ своемъ *первоначальномъ, неизмѣненномъ* видѣ, —въ неизмѣненномъ ни по формѣ, ни по существу, что̀ и требовалось доказать.

Обратимся ко второму случаю, болѣе сложному, когда такой или иной изъ показанныхъ сомнительныхъ должниковъ съ нами, такъ или иначе, разсчитался, но когда, въ то же время, въ теченіе заключаемаго отчетнаго періода новыхъ сомнительныхъ должниковъ у насъ не оказывается. Поясникъ сказанное примѣромъ: въ теченіе операціоннаго года Ивановъ, за которымъ числится нарицательнаго долга 1000 р., явился къ намъ, уплативъ намъ 800 р. и разсчитавшись съ нами окончательно, съ полученіемъ отъ насъ его векселя съ платежною на немъ росписью; въ томъ же операціонномъ году явился къ намъ Ивковъ, за которымъ числился нарицательный долгъ въ 500 р., противъ котораго онъ уплатилъ намъ лишь 100 р., получивъ отъ насъ удостовѣреніе, что всѣ разсчеты съ нимъ покончены и что мы никакихъ къ нему претензій не имѣемъ. Останавливаться на записи, какую надлежитъ предпринять въ тотъ моментъ, когда тотъ и другой явился къ намъ на предметъ произведенія платежей, нѣтъ надобности: дебиторомъ несомнѣнно выступаетъ въ данномъ случаѣ Счетъ Кассы, въ которую поступили показанныя двѣ суммы въ 800 р. и 100 р., а кредиторомъ—Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ, противъ котораго данныя двѣ суммы поступили. Не останавливаясь здѣсь на Счетѣ Кассы, въ дебетѣ котораго, по нашей Главной

Книгѣ, окажутся указанныя двѣ суммы, остановимся на Счетѣ Сомнительныхъ Должниковъ, который представится въ такомъ видѣ:

по дебету (при нарицательномъ долгѣ въ 2300 руб.). . . . 802 р.
„ кредиту (поступленіе отъ Иванова 800 р. и Ивкова 100 р.) 900 р.

и который надлежитъ заключить для переноса остатковъ на будущій годъ.

Если читатель, съ карандашомъ въ рукахъ, разложитъ всѣ суммы дебета и кредита Счета Сомнительныхъ Должниковъ на ихъ составныя части и если онъ оставитъ нетронутыми тѣхъ сомнительныхъ должниковъ, которые ничего не заплатили и данныя относительно которыхъ подлежатъ переносу на новый Счетъ въ неизмѣненномъ видѣ, то окажется что:

при нарицательномъ долгѣ въ 1000 р. = 500 р. Ивановъ заплатилъ 800 руб.
„ „ „ „ 500 р. = 200 р. Ивковъ „ 100 руб.

Не касаясь здѣсь заграфныхъ суммъ нарицательнаго долга, имѣющаго для насъ лишь статистическій интересъ, мы видимъ, что:

1) Ивановъ заплатилъ намъ 300 руб. *больше*, чѣмъ съ него причиталось намъ по книгамъ, т.-е.—300 руб. *больше* того, во что въ свое время былъ оцѣненъ его долгъ, и

2) Ивковъ заплатилъ 100 руб. *меньше*, чѣмъ съ него причиталось намъ по книгамъ т.-е.—100 руб. *меньше* того, во что въ свое время былъ оцѣненъ его долгъ.

Читатель помнитъ, что, получивъ отъ того и другого указанныя двѣ суммы (800 р. + 100 р.), *мы разсчитались съ ними окончательно*, возвративъ имъ и тѣ документы, на которыхъ были основаны наши къ нимъ требованія. Если бы тотъ и другой заплатили намъ только то, во что былъ оцѣненъ нами долгъ того и другого, т.-е. если бы Ивановъ заплатилъ намъ 500 р. (а не 800 руб.), а Ивковъ заплатилъ бы намъ 200 р. (а не лишь 100 р.), то Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ по отношенію къ нимъ обоимъ оказался бы забалансированнымъ (сальдированнымъ) на подобіе всякаго лицевого Счета (Разныхъ Лицъ), а на новый Счетъ, на слѣдующій операціонный годъ, по Счету Сомнительныхъ Должниковъ перешла бы нарицательная сумма капитальнаго долга въ 800 р. (2300 р. — 1000 р. + 500 р.) въ видѣ заграфной суммы, оцѣненной въ 102 р. (802 р. — 500 р. + 200 р.).

На самомъ же дѣлѣ вопросъ стоитъ иначе: дебетъ Иванова = 500 руб. при кредитѣ, равняющемся 800 р. Такъ какъ разсчеты съ Ивановымъ у насъ покончены и кредитъ *долженъ* равняться дебету, то ясно, что, для сбалансированія суммъ, относящихся къ Иванову, надлежитъ дебитовать Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ на тѣ 300 р., которые оказались уплаченными имъ, внесенными намъ вопреки нашимъ ожиданіямъ и предположеніямъ. Установивъ по отношенію къ означеннымъ 300 р. дебитора, посмотримъ, кто будетъ кредиторомъ противъ такого дебитора, устанавливаемаго нами по Счету Сомнительныхъ Должниковъ. Кредиторъ оказывается на лицо, это—Счетъ Прибылей и Убытковъ, который надлежитъ кредитовать за всякую прибыль. А такъ какъ у насъ числилась за Ивановымъ сумма въ 500 р. (не больше и не меньше) и такъ какъ совершенно неожиданно для насъ противъ этой суммы поступило 800 р., т.-е.—на 300 р. больше, то у насъ оказывается прибыль въ 300 р. какъ чистый плюсъ, который явился результатомъ такой меморіальной статьи:

Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ
Счету Прибылей и Убытковъ
переносятся поступившіе сверхъ нормы . . . . . 300 р.

Означенная меморіальная статья, разнесенная по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, а) забалансируетъ Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ по отношенію къ Иванову, который на будущій операціонный годъ не перейдетъ ни въ какомъ видѣ (дебетъ = 500 р. + 300 р., кредитъ = 800 р.) и б) дастъ по кредиту Счета Прибылей и Убытковъ 300 р., что и требовалось доказать.

Обратимся къ Ивкову. Его дебетъ равнялся 200 р., кредитъ равняется въ данный моментъ внесеннымъ имъ 100 р. Разсчеты съ нимъ у насъ покончены и кредитъ *долженъ* равняться дебету, который на самомъ дѣлѣ оказывается съ перевѣсомъ въ 100 р. Если, за окончаніемъ съ нимъ, Ивковымъ, всѣхъ разсчетовъ, дебетъ и кредитъ по отношенію къ нему долженъ балансироваться и если на самомъ дѣлѣ дебетъ оказывается больше кредита на 100 р., то ясно, что его Счетъ (т.-е. Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ) по отношенію къ Ивкову надлежитъ *кредитовать* суммою въ 100 р. для забалансированія его Счета. Если для забалансированія его Счета его надлежитъ кредитовать, если намъ нечего ждать отъ него какихъ-либо дальнѣйшихъ поступленій и если отъ него фактически поступило на 100 р. *менѣе* того, что онъ намъ былъ долженъ по таксаціи его долга, то ясно, что у насъ оказывается по отношенію къ нему *убытокъ*. Изъ этого слѣдуетъ, что намъ нужно дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ съ кредитованіемъ, какъ ска-

зано, Счета Сомнительныхъ Должниковъ. Этотъ минусъ у насъ въ видѣ 100 р. выразится въ слѣдующей меморіальной статьѣ:

Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету Сомнительныхъ Должниковъ
списывается въ убытокъ недополученные отъ Ивкова. . . . 100 р.

Будучи разнесена по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, означенная меморіальная статья а) забалансируетъ Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ по отношенію къ Ивкову, который на будущій операціонный годъ не перейдетъ на новый Счетъ ни въ какомъ видѣ (дебетъ = 200 р., кредитъ = 100 р. + 100 р.) и б) дастъ по дебету Счета Прибылей и Убытковъ убытокъ въ 100 р., что̀ и требовалось доказать.

Если читатель продѣлаетъ, съ карандашомъ въ рукахъ, всѣ тѣ меморіальныя записи, о которыхъ мы упоминали, и если означенныя меморіальныя статьи онъ разнесетъ по Счету Сомнительныхъ Должниковъ, то сей послѣдній представится у него въ такомъ видѣ:

1) Ивановъ, при нарицательномъ долгѣ въ 1000 р. = 500 р. по оцѣнкѣ-таксаціи:

дебетъ	500 р.	
„ (излишекъ внесенныхъ, какъ наша прибыль)	300 „	800 руб.
кредитъ: фактически внесенные имъ тѣ же		800 руб.

съ балансированіемъ его Счета;

2) Ивковъ, при нарицательномъ долгѣ въ 500 р. = 200 р. по оцѣнкѣ (таксаціи):

кредитъ: фактически имъ внесенные	100 р.	
„ недовнесенные имъ, какъ нашъ убытокъ	100 „	200 руб.
дебетъ: тѣ же		200 руб.

Тѣ и другія суммы, балансируясь на данномъ Счету, на новый операціонно-отчетный годъ не перейдутъ, а затѣмъ на томъ же Счету Сомнительныхъ Должниковъ останутся лишь по дебету:

К. Еловъ	по счету	500 р. оцѣненные нами лишь въ суммѣ	100 руб.
Н. Дуровъ	„ „	100 „ „ „ „ „ „	1 „
И. Планъ	„ векселю	200 „ „ „ „ „ „	1 „
всего нарицательнаго долга		800 р. „ „ „ „ „	102 руб.

что̀ и требовалось доказать.

Обратимся къ третьему, самому сложному случаю, когда такой или иной изъ показанныхъ сомнительныхъ должниковъ съ нами, такъ или иначе, разсчитался, когда въ таксаціи нами всѣхъ долговъ прежнихъ сомнительныхъ должниковъ происходитъ такая или иная перемѣна и когда, самое главное, въ то же время, въ теченіе заключаемаго отчетно-операціоннаго періода у насъ оказываются новые сомнительные должники, подлежащіе переносу на Счетъ сихъ послѣднихъ.

Предположимъ, что, по Инвентарю, у насъ оказывается на 1 Января 1899 года то же число сомнительныхъ должниковъ съ нарицательнымъ долгомъ въ 2300 р., оцѣненнымъ нами въ 802 руб., въ каковой суммѣ эта статья актива и значится по Счету Сомнительныхъ Должниковъ на 1 Января 1899 г. (см. выше: стр. 360). Изъ числа означенныхъ лицъ, въ теченіе 1899 года:

1) Ивановъ заплатилъ намъ 700 р. по его капитальному долгу, оцѣненному нами въ 500 р.;
2) Еловъ „ „ 300 р. „ „ „ „ „ „ „ 100 р.;
3) Ивковъ „ „ 100 р. „ „ „ „ „ „ „ 200 р.;

все это—здѣсь, на мѣстѣ, у насъ.

Независимо отъ этого одинъ изъ нашихъ сомнительныхъ должниковъ, Планъ, переселившійся еще ранѣе того въ Кіевъ, прислалъ намъ оттуда письмо съ просьбою переслать въ Кіевъ нашему корреспонденту его обязательство съ порученіемъ получить по нему 50 р., чтобы съ нимъ, какъ и съ предшествующими тремя лицами, покончить всѣ разсчеты.

Затѣмъ, въ теченіе того же 1899 года оказывается вотъ что: изъ числа имѣвшихся у насъ въ портфелѣ векселей (слѣдовательно—векселей-римессъ, векселей къ полученію) два векселя оказались въ срокъ неоплаченными и опротестованными. Векселя эти таковы:

1) вексель н/ Ивалина въ 500 руб., оцѣниваемый нами лишь въ 1 руб. и
2) » н/ Пилина » 1000 » » » » » 500 »

Наконецъ, въ теченіе того же 1899 года, Антаровъ, за которымъ числился у насъ по книгамъ долгъ въ 2000 руб., прекращаетъ платежи и оказывается неплатежеспособнымъ, причемъ,

для заключенія книгъ, мы списываемъ съ долга Антарова 1000 руб., оцѣнивая такимъ образомъ, наше къ нему требованіе лишь въ суммѣ 1000 руб.

Спрашивается: каковы будутъ записи въ теченіе 1899 года и какъ заключить Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ на 1 Января 1900 года.

Если мы пойдемъ, шагъ за шагомъ, за всѣми совершенными дѣйствіями, то окажется вотъ что: Ивановъ, Еловъ и Ивковъ заплатили здѣсь на мѣстѣ у насъ, въ кассѣ, показанныя три суммы въ 700 р. + 300 р. + 100 р. = 1100 р., причемъ надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы съ кредитованіемъ Счета Сомнительныхъ Должниковъ, на который поступившія суммы только и могутъ быть отнесены. Далѣе: нашъ Кіевскій корреспондентъ (Кіевскій Банкъ, напр.) получилъ за нашъ счетъ, тамъ, на мѣстѣ, отъ Плана 50 р., за которые надлежитъ дебитовать Кіевскій Банкъ съ кредитованіемъ, опять-таки, Счета Сомнительныхъ Должниковъ, на который означенные 50 р. только и могутъ быть отнесены.

Затѣмъ: въ дебетѣ Счета Векселей-Римессъ у насъ значатся двѣ суммы (два векселя), въ срокъ неразрѣшившіяся. Оставлять ихъ въ дебетѣ означеннаго Счета нельзя, ибо ждать разрѣшенія ихъ нормальнымъ порядкомъ, чтобы кредитовать Счетъ Векселей-Римессъ, нечего. Если ихъ нельзя оставить въ дебетѣ означеннаго Счета, то надлежитъ кредитовать Счетъ Векселей-Римессъ означенными суммами, чтобы означенный Счетъ забалансировать по означеннымъ двумъ суммамъ. Установивъ кредитора по отношенію къ этимъ двумъ суммамъ, посмотримъ, кто будетъ дебиторомъ. Онъ оказывается налицо. Это—неплатежеспособные Ивалинъ и Пилинъ, которыхъ, *пока что*, надлежитъ дебитовать подлежащими суммами по ихъ лицевымъ, хотя бы и временнымъ, Счетамъ. Такимъ образомъ мы дебитуемъ Счетъ Ивалина суммою въ 500 р., кредитуя Счетъ Векселей-Римессъ на ту же сумму, и дебитуемъ Счетъ Пилина суммою въ 1000 р., кредитуя Счетъ Векселей-Римессъ тою же суммою въ 1000 р. Въ итогѣ итоговъ Счетъ Векселей-Римессъ оказывается у насъ забалансированнымъ, что и требовалось доказать, а затѣмъ Ивалинъ и Пилинъ оказываются у насъ, каждый въ отдѣльности, дебиторомъ, по своему Счету, на суммы: первый въ 500 р, а второй—въ 1000 р.

Можно ли, однако, того и другого оставить на ихъ Лицевыхъ Счетахъ въ показанномъ видѣ и размѣрѣ, когда поступленіе причитающихся съ нихъ суммъ представляется сомнительнымъ и когда, къ тому же, долгъ перваго изъ нихъ (Ивалина) въ 500 р. оцѣненъ нами лишь въ 1 р., а долгъ второго изъ нихъ (Пилина) въ 1000 р. оцѣненъ нами лишь въ суммѣ 500 руб.? Отвѣтъ на это можетъ быть только отрицательный—эти лицевые Счета надлежитъ закрыть, забалансировать, для каковой цѣли надлежитъ того и другого кредитовать тѣми суммами, которыми они оказываются у насъ дебитованными. Какова же будетъ предпринимаемая здѣсь меморіальная запись? Ивалинъ значится у насъ дебиторомъ на 500 р., которые, по нашей таксаціи, равняются лишь 1 руб. У насъ по отношенію къ Ивалину оказывается, слѣдовательно, чистый убытокъ въ 499 руб., которыми мы и будемъ дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ, съ кредитованіемъ Счета Ивалина на ту же сумму въ 499 руб. Затѣмъ: Пилинъ значится у насъ дебиторомъ на 1000 р., которые, по нашей таксаціи, равняются лишь 500 р. Если его дебетъ въ 1000 р. дсленъ равняться лишь суммѣ въ 500 р., то ясно, что его дебетъ нужно привести въ такое состояніе, чтобы на немъ значилась сумма не въ 1000 р., а—лишь 500 р. Ясно и то, что Пилина нужно кредитовать суммою въ 500 р., чтобы его сальдо дебета равнялось лишь 500 р., въ которые оцѣнена наша къ нему претензія. Если его нужно кредитовать суммою въ 500 р. и если мы, вслѣдствіе предпринимаемой расцѣнки его долга, теряемъ на немъ 500 р., то ясно, что намъ нужно дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ на тѣ 500 р., которыми мы кредитуемъ Счета Пилина на предметъ низведенія его долга лишь до суммы въ 500 р. Если читатель сдѣлаетъ всѣ указанныя меморіальныя записи, то у него:

1) Счетъ Векселей-Римессъ окажется забалансированнымъ по отношенію къ упоминаемымъ двумъ суммамъ векселей;

2) Счетъ Прибылей и Убытковъ окажется дебитованнымъ на двѣ суммы: 499 р.+500 р.= = 999 руб., и

3) сальдо дебета Ивалина по его Лицевому Счету будетъ равняться 1 руб., а сальдо дебета Пилина по его же Лицевому Счету будетъ равняться суммѣ въ 500 р.

Такъ какъ затѣмъ эти же Лицевые Счета не могутъ быть оставлены въ ихъ такомъ видѣ; такъ какъ указанныя лица (учрежденія) оказались опороченными и не могутъ быть поэтому отождествляемы съ другими лицами (учрежденіями), которымъ мы открываемъ Счета, и такъ какъ всѣ сомнительные, опороченные и безнадежные должники у насъ сосредоточиваются на одномъ общемъ, сводномъ Счету Сомнительныхъ Должниковъ, то мы и предпринимаемъ такую запись, которая забалансировывала бы личные Счета означенныхъ лицъ и ввела бы ихъ на тотъ Счетъ,

на которомъ имъ и надлежитъ находиться. Если мы задебитуемъ Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ на сумму въ 1 р. + 500 р. = 501 р. съ кредитованіемъ притомъ Счета Ивалина на 1 руб. и Счета Пилина—500 р., то оба Лицевые Счета означенныхъ лицъ окажутся забалансированными, а долгъ, числящійся за ними, будетъ значиться на Счету Сомнительныхъ Должниковъ въ той же суммѣ въ 1 р. + 500 р. = 501 руб. съ заграфнымъ указаніемъ, для памяти, ихъ нарицательнаго долга.

Что касается, наконецъ, Антарова, то относительно его Счета умѣстны тѣ же разсужденія: его долгъ равнялся 2000 р., оцѣненнымъ нами лишь въ суммѣ 1000 р. Если мы будемъ дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ суммою нашего убытка въ 1000 р. съ кредитованіемъ Счета Антарова на ту же сумму, то сальдо дебета Антарова, по его лицевому Счету, будетъ равняться тѣмъ 1000 р., въ которые мы оцѣниваемъ нашу къ нему претензію. Если мы задебитуемъ, затѣмъ, Счетъ сомнительныхъ должниковъ суммою въ 1000 р. съ кредитованіемъ лицевого Счета Антарова, то сей послѣдній будетъ у насъ забалансированъ, что и требовалось доказать, а въ дебетѣ Счета Сомнительныхъ Должниковъ у насъ окажется числящимися за Антаровымъ, по заграфнымъ даннымъ, 2000 р., оцѣненные въ суммѣ 1000 р.

Наступаетъ конецъ 1899 операціоннаго года, и намъ надлежитъ заключить Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ такъ, какъ заключаются, вообще, всѣ Счета для переноса ихъ на 1 Января 1900 года. Каковы будутъ предпринимаемыя нами дѣйствія?

Предварительно рѣшенія этого вопроса, посмотримъ, что у насъ произошло:

1) Ивановъ	заплатилъ	намъ	700	р.	противъ	числившихся	за	нимъ	500	р.	Чистый	+ = 200 р.
2) Еловъ	„	„	300	„	„	„	„	„	100	„	„	+ = 200 „
3) Ивковъ	„	„	100	„	„	„	„	„	200	„	„	÷ = 100 „
4) Планъ	„	„	50	„	„	„	„	„	1	„	„	+ = 49 „

Общій итогъ всѣхъ нашихъ плюсовъ, въ смыслѣ неожиданныхъ поступленій = 449 р.
„ „ „ „ минусовъ, „ „ недополученій . . . . . = 100 р.
разница въ смыслѣ неожиданныхъ поступленій . . . . . = 349 р.

которыми и надлежитъ:

дебитовать Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ и
кредитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Съ цѣлью, однако, сдѣлать Счетъ Прибылей и Убытковъ болѣе рельефнымъ на предметъ установленія тѣхъ данныхъ, по которымъ получилась у насъ прибыль въ 349 р. и съ цѣлью, съ другой стороны, сдѣлать болѣе обозримымъ и Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ, въ особенности при сосредоточенности всѣхъ данныхъ въ одной лишь Главной Книгѣ, при отсутствіи, слѣдовательно, у насъ параллельныхъ книгъ къ данному Счету, цѣлесообразнѣе вышеприведенную *одну* меморіальную статью разложить на двѣ съ

а) дебитованіемъ Счета Сомнительныхъ Должниковъ суммою въ 200 р. + 200 р. + 49 р. = = 449 руб. при
кредитованіи Счета Прибылей и Убытковъ тѣми же суммами = 449 р.

и съ

б) дебитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ суммою въ 100 р. и
кредитованіемъ Счета Сомнительныхъ Должниковъ „ „ 100 р.

Если затѣмъ читатель сдѣлаетъ всѣ указанныя записи, то у него, по Счету Прибылей и Убытковъ, окажутся воспроизведенными всѣ нами поименованныя суммы, а вышеуказанный Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ представитъ сальдо дебетовъ тѣхъ должниковъ, съ которыми у насъ въ теченіе отчетнаго 1899 г. не состоялось разсчета. Это будутъ:

Дуровъ	съ нарицательнымъ	долгомъ	въ	100	р.	оцѣненнымъ	въ	1 р.
Ивалинъ	„	„	„	500	р.	„	„	1 р.
Пилинъ	„	„	„	1000	р.	„	„	500 р.
Антаровъ	„	„	„	2000	р.	„	„	1000 р.
	всего нарицательнаго долга		въ	3600	р.	„	въ	1502 р.

причемъ суммою въ 1502 р. мы балансируемъ, Счетомъ Баланса заключительнаго, самый Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ, который затѣмъ, Счетомъ же Баланса (начинательнаго) въ той же суммѣ переходитъ на новый операціонный годъ на 1-е Января 1900 г. Затѣмъ, если бы, для примѣра, мы въ 1900 году пришли къ заключенію, что Пилинъ, напримѣръ, оцѣненъ нами слишкомъ высоко, что его нарицательный долгъ въ 1000 р., оцѣненный нами первоначально въ 500 р., не стоитъ болѣе 100 р., мы должны были бы предпринять въ 1900 же году такую запись:

Счетъ Прибылей и Убытковъ
Счету Сомнительныхъ Должниковъ
списывается съ долга Пилина въ 1000 р. = 500 р. сумма въ 400 р.

По разнесеніи этой статьи на подлежащіе Счета, у насъ оказался бы въ 1900 г. убытокъ въ 400 р. по нашей претензіи къ Пилину, а по Счету Сомнительныхъ Должниковъ Пилинъ оказался бы у насъ въ суммѣ лишь 100 р., съ заграфною помѣткою въ 1000 р. его нарицательнаго долга.

Самый Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ представится въ такомъ видѣ:

Счетъ Сомнительныхъ Должниковъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
Счету Баланса			**По Счету Кассы**		
П. Ивановъ R° 1000.—по векселю	500 —		поступило отъ П. Иванова . .	700 —	
К. Еловъ . . „ 500.— „ счету. .	100 —		„ „ К. Елова . . .	300 —	
Н. Ивковъ . „ 500.— „ векселю	200 —		„ „ Н. Ивкова . .	100 —	1100 —
Н. Дуровъ . „ 100.— „ счету. .	1 —		**По Счету Кіевскаго Банка**		
И. Плановъ „ 200.— „ векселю	1 —	802 —	поступило отъ Планова . . .		50 —
R° 2300.—			**По Счету Приб. и Убытковъ**		
Счету Векселей-Римессъ			не поступило отъ Н. Ивкова . .		100 —
переносится н/Ивалинъ R° 500.—	1 —		**По счету Баланса**		
„ н/Пилинъ „ 1000.—	500 —	501 —	переносится на 1/I 1900 г. . .		1502 —
Счету А. Антарова					
перенесено книгового долга R° 2000.—		1000 —			
Счету Прибылей и Убытковъ					
П. Ивановъ	200 —				
К. Еловъ.	200 —				
И. Плановъ	49 —	449 —			
		2752 —			2752 —

4. Книговыя записи поступленій по купонамъ.

Подъ купонами разумѣютъ, какъ извѣстно, всякаго рода отрывныя квитанціи, которыя прилагаются къ цѣннымъ бумагамъ, взамѣнъ которыхъ данное учрежденіе, выпустившее (эммитировавшее) бумагу, производитъ въ установленные сроки платежъ процентовъ или дивиденда. Названіе *купона* происходитъ отъ того, что рядъ такого рода квитанцій печатается на особомъ *купонномъ листѣ*, отъ котораго онъ, по мѣрѣ наступленія срока платежа, отрѣзывается. Купонъ, своевременно отрѣзанный отъ облигаціи и, вообще, данной цѣнной бумаги, даетъ держателю его право требовать платежа заранѣе опредѣленной на самомъ купонѣ означенной суммы процентныхъ денегъ по извѣстному (данному) займу; съ купономъ, своевременно отдѣленнымъ отъ акцій, сопряжено право требовать выдачи дивиденда (предварительнаго и затѣмъ—дополнительнаго, или только *однократно*, безъ дѣленія дивиденда на предварительный и дополнительный),—дивиденда, размѣръ котораго не можетъ быть опредѣленъ заранѣе и который устанавливается на основаніи такихъ или иныхъ прибылей даннаго предпріятія. Такимъ образомъ, значеніе платежнаго средства, въ смыслѣ опредѣленно-фиксированной суммы, можетъ быть признано лишь за купономъ отъ *облигаціи*, причемъ тамъ, гдѣ доходъ съ денежныхъ капиталовъ обложенъ особымъ сборомъ, купонъ представляетъ собою въ дѣйствительности не ту цѣнность, которая на немъ обозначена,

а—меньшую, соотвѣтственно размѣру сбора (у насъ—5%), что не мѣшаетъ, однако, данному купону сохранять свою опредѣленно-фиксированную, хотя и уменьшенную стоимость [1]).

[1]) При незначительности числа пересылаемыхъ и получаемыхъ купоновъ и, самое главное, при ихъ однородности, ихъ можно привести къ одной общей единицѣ 100 рублеваго, напр., листа съ указаніемъ той суммы, которую данное количество купоновъ представляетъ. Напр.: нами послано или нами получено:

10 купоновъ 3 руб. достоинства отъ 10 листовъ 100 руб. достоинства,
20 „ 15 „ „ „ 20 „ 500 „ „
5 „ 30 „ „ „ 5 „ 1000 „ „

(все взято здѣсь, для рельефности, въ круглыхъ цифрахъ). Данное письмо или сопроводительная опись можетъ представиться въ такомъ видѣ:

10 купоновъ 3 руб. достоинства = 30 руб.
20 „ 15 „ „ =300 „
5 „ 30 „ „ =150 „
всего. . . . . 480 руб.

Но это же количество купоновъ можетъ быть приведено къ одной общей единицѣ всего *номинальнаго* количества бумагъ, т.-е.: $10 \times 100 + 20 \times 500 + 5 \times 1000 = 16.000$ руб., т.-е.—160 листовъ *сотеннаго* достоинства съ 160, слѣдовательно, купонами $\times$ 3 руб. = 480 руб. (См.: *Барацъ*, Коммерческая Корреспонденція, стр. 333 — 351). Будутъ ли купоны исчисляться въ своей стоимости по такому способу или—по нижеслѣдующему, по указанной схемѣ съ указаніемъ ихъ номинальной цѣны, такъ или иначе, но стоимость ихъ исчисляется *чистою* (netto) за вычетомъ уже, слѣдовательно, изъ ихъ стоимости купоннаго налога, какъ, напр.: при присылкѣ намъ 10 купоновъ отъ билетовъ Выигрышнаго Займа стоимостью въ 2 р. 50 к. каждый, можно было бы кредитовать Счетъ N. N. 25 р. (10×2.50) съ дебитованіемъ Счета того же лица N. N. купоннымъ налогомъ въ 1 р. 25 к. (5% съ 25 р.). На самомъ же дѣлѣ стоимость купоновъ исчисляется, какъ сказано, въ ихъ чистомъ видѣ, т.-е. по 2 р. 37½ к. — 2.37,5 ($2.50 \div 12\frac{1}{2}$ к.), что за 10 купоновъ составитъ 23 руб. 75 коп. (25 р. $\div$ 1 р. 25 = 23 р. 75 к.), которыми и надлежитъ кредитовать Счетъ N. N., безъ дебитованія его налогомъ и безъ провода, слѣдовательно, данной суммы pro и contra. Вотъ схема для исчисленія стоимости купоновъ въ тѣхъ случаяхъ, когда обороты съ ними бываютъ значительны и когда они служатъ предметомъ спеціальныхъ книговыхъ записей:

Достоинство купоновъ.	Число купоновъ.	Номинальная сумма.	
		Рубли.	Коп.
Въ 1 руб. 89½ коп.			
„ 2 „ — „			
„ 2 „ 25 „			
„ 2 „ 50 „			
„ 2 „ 75 „			
„ 3 „ — „			
„ 3 „ 75 „			
„ 5 „ — „			
„ 5 „ 62½ „			
„ 6 „ 25 „			
„ 7 „ 50 „			
„ 10 „ — „			
„ 11 „ 25 „			
„ 12 „ 50 „			
„ 16 „ 87½ „			
„ 18 „ 75 „			
„ 20 „ — „			
„ 22 „ 50 „			
„ 25 „ — „			
„ 27 „ 50 „			
„ 37 „ 50 „			
„ 112 „ 50 „			
„ 200 „ — „			
„ 225 „ — „			
„ 250 „ — „			
Итого Руб.			
— 5% Госуд. сборъ.			
Причитается чистыми Руб.			

Для бухгалтера важно, наконецъ, знать, что, по истеченіи давностнаго срока, купоны становятся недѣйствительными, что особенно важно по отношенію къ такимъ предпріятіямъ, которыя дѣйствуютъ на основаніи уставовъ и въ которыхъ дивидендъ, не истребованный въ теченіе десяти лѣтъ, поступаетъ въ прибыль даннаго учрежденія.

Что касается книговыхъ записей, то купоны, отрѣзываемые отъ нашихъ (принадлежащихъ намъ, нашему предпріятію) процентныхъ бумагъ, относятся въ кредитъ даннаго Счета процентныхъ бумагъ съ дебитованіемъ Счета Кассы, если платежъ по нимъ поступилъ въ мѣстѣ нашей осѣдлости (этаблированности), какъ показано выше (стр. 151 № 3 и стр. 199, статья Меморіала № 4). Въ тѣхъ же случаяхъ, когда наше предпріятіе функціонируетъ въ пунктѣ, въ которомъ мы не можемъ инкассировать купоновъ, когда мы, слѣдовательно, на предметъ инкассированія ихъ должны сами прибѣгнуть къ содѣйствію нашихъ корреспондентовъ, надлежитъ, при кредитованіи Счета данныхъ процентныхъ бумагъ, дебитовать Счета того нашего корреспондента, которому самые купоны нами пересылаются на предметъ ихъ инкассированія.

Въ томъ случаѣ, когда купоны доставляются намъ въ ограниченномъ количествѣ на предметъ полученія по нимъ платежей, можно, при инкассированіи данной суммы, отнести самую поступившую сумму *непосредственно* на Счетъ того лица (учрежденія), которое самые купоны намъ прислало, причемъ стоимость означенныхъ купоновъ исчисляется, какъ сказано выше, въ ихъ *чистой* суммѣ, т.-е.—за вычетомъ установленнаго 5% налога.

Въ томъ случаѣ, когда обороты съ купонами достигаютъ болѣе или менѣе значительныхъ размѣровъ, когда самые купоны, присылаемые намъ, оказываются платежными въ такой срокъ, который *слѣдуетъ* за тѣмъ срокомъ, въ который самые купоны намъ присланы,—приходится открыть спеціально для этого предназначаемый Счетъ, именуемый, по правиламъ бухгалтерской техники, Счетомъ Купоновъ. Въ дебетъ означеннаго Счета попадаетъ сумма купоновъ въ ихъ чистомъ видѣ за вычетомъ, слѣдовательно, установленнаго налога, причемъ, соотвѣтственно означенной дебитовой статьѣ, надлежитъ кредитовать Счетъ того лица (учрежденія), которое самые купоны намъ прислало. Затѣмъ, по поступленіи платежа по означеннымъ купонамъ (опять-таки—въ ихъ чистомъ видѣ, т.-е. за вычетомъ налога), надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Купоновъ. Если же мы для цѣлей инкассированія означенныхъ купоновъ сами вынуждены прибѣгать къ содѣйствію другихъ лицъ (нашихъ корреспондентовъ), то надлежитъ дебитовать Счетъ сихъ послѣднихъ съ кредитованіемъ, опять-таки, Счета купоновъ. При такихъ условіяхъ дебетъ Счета Купоновъ будетъ всегда свидѣтельствовать о томъ количествѣ купоновъ, которые къ намъ, такъ или иначе, поступили, а въ кредитѣ означеннаго Счета будутъ значиться купоны уже инкассированные нами, какъ и купоны нами, въ свою очередь, пересланные нашимъ корреспондентамъ на предметъ полученія по нимъ платежей. Разница между дебетомъ и кредитомъ по Счету Купоновъ, при перевѣсѣ притомъ дебета надъ кредитомъ, будетъ свидѣтельствовать о томъ количествѣ купоновъ въ извѣстной суммѣ рублей, которое находится еще у насъ въ портфелѣ неинкассированными. Равенство дебета и кредита будетъ свидѣтельствовать о томъ, что платежъ по поступившимъ къ намъ разновременно купонамъ своевременно поступилъ и что въ портфелѣ у насъ нѣтъ никакихъ неинкассированныхъ купоновъ. Наконецъ, перевѣсъ кредита надъ дебетомъ оказывается немыслимымъ, ибо мы не могли получить платежа больше по купонамъ, чѣмъ таковые были фактически разновременно намъ присланы и доставлены. Къ сказанному надлежитъ присовокупить, что полученіе отъ нашихъ корреспондентовъ купоновъ, срокъ коихъ еще не наступилъ, нисколько не измѣняетъ существа записи въ смыслѣ дебитованія Счета Купоновъ и кредитованія Счета даннаго лица (учрежденія). Вся разница въ данномъ случаѣ сводится къ тому, что, при полученіи нами купоновъ, срокъ которымъ уже наступилъ или наступаетъ въ моментъ полученія таковыхъ, данная сумма валютируется тѣмъ срокомъ, въ который платежъ по купонамъ имѣетъ поступить. Если же срокъ купонамъ еще не наступилъ, а имѣетъ лишь наступить въ будущемъ, въ срокъ, слѣдовательно, слѣдующій за тѣмъ, въ который самые купоны нами получены, то запись сохраняетъ все тотъ же видъ и характеръ, но самая сумма валютируется тѣмъ срокомъ, въ который платежъ по самымъ купонамъ имѣетъ поступить. Въ данномъ случаѣ примѣняется тотъ же принципъ, который примѣняется къ векселямъ, присылаемымъ на коммиссію, причемъ, независимо отъ срока самихъ векселей, даннымъ коммиссіоннымъ векселемъ тотчасъ же кредитуется Счетъ даннаго лица (учрежденія), его приславшаго, съ дебитованіемъ Счета Векселей-Римессъ, но—съ валютированіемъ Счета даннаго лица (учрежденія) сроками самыхъ векселей. (См.: *Барацъ*, Коммерческая Корреспонденція, стр. 136—137).

Возможны, наконецъ, случаи, когда купоны присылаются намъ на предметъ полученія по нимъ платежа и когда мы, въ то же время, сами являемся коммиссіонерами того учрежденія,

купоны отъ акцій или облигацій котораго у насъ же, въ нашемъ предпріятіи, оплачиваются. Въ этомъ случаѣ возникаетъ своеобразная запись, которая имѣетъ въ своемъ основаніи невозможность полученія отъ кого бы то ни было и откуда бы то ни было платежа по такимъ купонамъ, *ибо мы сами являемся плательщиками по таковымъ*, хотя бы и по порученію и за счетъ того учрежденія, которое ихъ выпустило (эммитировало); съ другой стороны, мы должны обязательно переслать данному учрежденію тѣ же купоны, какъ оправдательный, такъ сказать, документъ, ибо таковые подлежатъ къ платежу (оплатѣ) у насъ. Въ данномъ случаѣ Счетъ Кассы остается у насъ въ сторонѣ и здѣсь вступаетъ въ силу своеобразный принципъ самовступленія (самоконтрагированія), сущность котораго сводится къ тому, что мы дебитуемъ Счетъ того учрежденія, купоны котораго подлежатъ нами оплатѣ, съ кредитованіемъ Счета того лица (учрежденія), которое самые купоны намъ прислало. Если же число оплачиваемыхъ нами такихъ купоновъ достигаетъ сколько-нибудь значительныхъ размѣровъ, то, въ видахъ контроля, полезно открыть спеціальный Счетъ оплачиваемыхъ на такихъ основаніяхъ купоновъ, съ проведеніемъ всѣхъ статей pro и conto по означенному принципу. Напримѣръ: оплачивая купоны отъ облигацій Харьковскаго Земельнаго Банка, мы (наше предпріятіе), при полученіи нами отъ Петрова 000 купоновъ, на сумму въ 300 р., и при невозможности получить платежъ на сторонѣ, ибо выдачи по этимъ купонамъ совершаются у насъ же,—составляемъ меморіальную статью такого рода:

Счетъ Харьковскаго Земельнаго Банка
Счету А. въ Б.
за оплаченные купоны . . . . . 00 р.

Или же означенная запись можетъ быть усложнена, причемъ мы дебитуемъ Счетъ Харьковскихъ купоновъ (спеціально) съ кредитованіемъ Счета А. въ Б. и въ то же время—мы дебитуемъ Счетъ Харьковскаго Земельнаго Банка съ кредитованіемъ Счета Харьковскихъ Купоновъ. Если при такомъ двухстороннемъ проводѣ въ обѣихъ этихъ статьяхъ Счетъ Харьковскихъ Купоновъ разсматривать какъ числитель и знаменатель, которые въ этихъ статьяхъ подлежатъ сокращенію, то въ итогѣ итоговъ Счетъ Харьковскаго Земельнаго Банка окажется дебитованнымъ, а Счетъ лица А. въ Б.—кредитованнымъ на сумму присланныхъ купоновъ, что и требовалось доказать.

5. Книговыя записи поступленій по вышедшимъ въ тиражъ процентнымъ бумагамъ [1]).

Все сказанное относительно книговыхъ записей по купонамъ (см. выше: стр. 365 — 368) относится въ большей или меньшей мѣрѣ и къ тиражамъ процентныхъ бумагъ. Возникаетъ вопросъ: какъ провести данную тиражную процентную бумагу по книгамъ? Остановимся на томъ случаѣ, когда у насъ выходитъ въ тиражъ принадлежащая намъ (нашему предпріятію) бумага изъ того количества, которое имѣется у насъ въ портфелѣ. Для читателя ясно, что весь запасъ нашихъ процентныхъ бумагъ сосредоточенъ въ дебетѣ Счета данныхъ процентныхъ бумагъ, ибо данныя бумаги, такъ или иначе, оказываются нами купленными, поступившими къ намъ. При выходѣ

[1]) Здѣсь предполагается читателю извѣстнымъ, что всякаго рода государственные и частные (общественные) займы распадаются на двѣ группы: на займы погашаемые и непогашаемые (или—рентные). Не касаясь долговъ второго года, которые выпускаются только государствомъ и по которымъ государство обязуется уплачивать только проценты (ренту), не связывая себя возвратомъ капитальнаго долга или, лучше сказать, оставляя за собою право погасить долгъ, когда оно признаетъ это нужнымъ и удобнымъ,—остановимся на погашаемыхъ займахъ, подъ которыми разумѣются такіе, при выпускѣ которыхъ эммитентъ (государство или данное частное общество) беретъ на себя обязанность выплачивать кредиторамъ весь капитальный долгъ въ теченіе опредѣленнаго срока по частямъ на основаніи, такъ называемыхъ, тиражей, составляемыхъ и производящихся по опредѣленному плану. Такіе погашаемые или срочные займы, заключаемые посредствомъ выпуска фондовъ или облигацій, обыкновенно погашаются постепенно тиражами съ оплатою вышедшихъ въ тиражъ облигацій по ихъ номинальной стоимости. Планъ погашенія, устанавливаемый при самомъ заключеніи (эммиссіи) займа, долженъ, во всякомъ случаѣ, строго соблюдаться, потому что отъ способа погашенія зависитъ отчасти биржевой курсъ выпускаемыхъ облигацій, т.-е.—бо́льшая или меньшая выгодность реализаціи займа. Выходъ въ тиражъ облигацій, курсъ которыхъ стоитъ ниже пари, равносиленъ преміи по нимъ, ибо по тиражу получается 100 за 100, при курсовой цѣнѣ, напр., въ 98. Курсовая цѣна можетъ быть *выше* нарицательной цѣны данной облигаціи, въ зависимости отъ размѣровъ получаемыхъ по таковой процентовъ по купонамъ. Въ этомъ случаѣ, при выходѣ облигаціи въ тиражъ, окажется уже прямо убытокъ, т.-е. полученіе 100 р. по тиражу за 100 р. нарицательныхъ (номинальныхъ), при курсовой цѣнѣ, напр., въ 101 – 102 (слѣдовательно—на 1—2% выше пари). При заключеніи погашаемыхъ займовъ, эммитентъ (государство или данное общество) обыкновенно устанавливаетъ для погашенія предѣльные сроки, минимальный и максимальный, нормируя, такъ или иначе, сроки погашенія, какъ и размѣры ежегоднаго погашенія.

такого или иного листа въ тиражъ, приходится извлечь данный тиражный листъ изъ дебета подлежащаго Счета процентныхъ бумагъ, чтобы получить по нему капитальный долгъ, причитающійся по таковому на основаніи состоявшагося тиража. Здѣсь опять возможны два случая: мы получаемъ капиталъ по данному тиражному листу въ мѣстѣ нашей осѣдлости; въ данномъ случаѣ мы дебитуемъ Счетъ Кассы, въ которую данная капитальная сумма, по тиражу, оказывается поступившею, и кредитуемъ данный Счетъ процентныхъ бумагъ, который, такъ сказать, далъ намъ въ возвратъ ту сумму, которая оказывается поступившею по Кассѣ. Если же мы оказываемся въ такомъ мѣстѣ, въ которомъ мы капитала по тиражу получить не можемъ и если мы для этой цѣли вынуждены прибѣгнуть къ содѣйствію нашего корреспондента, то, при отсылкѣ данной бумаги на предметъ ея инкассированія и при полученіи отъ нашего корреспондента подлежащаго увѣдомленія, мы дебитуемъ Счетъ даннаго корреспондента, которому данная бумага была послана на инкассо, съ кредитованіемъ, опять-таки, Счета данныхъ процентныхъ бумагъ на ту сумму, которая оказывается поступившею у даннаго корреспондента. Окажется ли у насъ дебитованнымъ Счетъ Кассы или Счетъ даннаго корреспондента, но по кредиту Счета данной процентной бумаги оказывается поступившею та сумма, которую данная бумага, путемъ выхода ея въ тиражъ, дала намъ въ возвратъ. Такъ какъ, затѣмъ, при всякомъ тиражѣ возможны два случая: полученіе суммы больше или меньше той, чѣмъ данная вышедшая въ тиражъ процентная бумага представляетъ по своей курсовой стоимости,—то и результатъ записи можетъ оказаться такой или иной. Въ тѣхъ случаяхъ, когда биржевая цѣна данной бумаги оказывается ниже пари, въ дебетѣ даннаго Счета процентныхъ бумагъ окажется сумма меньшая (покупная) при перевѣсѣ притомъ въ кредитѣ въ видѣ преміи по тиражу. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда мы получаемъ по тиражу меньше или, что то же, въ тѣхъ случаяхъ, когда биржевая цѣна выше нарицательной суммы, выплачиваемой по тиражу суммы, кредитъ по данному Счету будетъ всегда свидѣтельствовать объ убыткѣ, который у насъ оказывается по отношенію къ данной бумагѣ, ибо въ дебетѣ значится одна сумма (покупная цѣна) бо́льшая при кредитовой суммѣ меньшей, поступившей по тиражу. Такъ или иначе, но общая поступившая по тиражу сумма оказывается растворенною, такъ сказать, въ общемъ итогѣ всѣхъ кредитовыхъ статей по данному Счету процентныхъ бумагъ, а этотъ же Счетъ по дебету уменьшается на ту сумму, на которую тѣ или другія оказались вышедшими въ тиражъ.

Точно такъ же, какъ и при оплатѣ купоновъ, здѣсь возможенъ случай такого рода: мы (наше учрежденіе) оплачиваемъ вышедшія въ тиражъ бумаги по порученію и за счетъ другого учрежденія. Къ намъ оказываются присланными (доставленными), на предметъ инкассированія капитальнаго долга, тиражные листы даннаго учрежденія. Самыя тиражныя облигаціи не могутъ быть нами предъявлены въ чью бы то ни было чужую кассу, въ какое бы то ни было иное учрежденіе на предметъ полученія денегъ, ибо платежъ по такому тиражному листу назначенъ (только) у насъ. Здѣсь опять возникаетъ своеобразный принципъ самовступленія, сущность котораго сводится къ тому, что мы дебитуемъ Счетъ того учрежденія, по порученію и за счетъ котораго мы производимъ оплату тиражныхъ облигацій, кредитуя Счетъ того лица (учрежденія), которое прислало намъ самыя облигаціи на предметъ ихъ инкассированія. Или же: мы устанавливаемъ у себя Счетъ Тиражныхъ Облигацій *такого-то учрежденія*, проводя данную статью pro и conto, т.-е.: дебитуемъ Счетъ данныхъ тиражныхъ облигацій, кредитуя Счетъ лица (учрежденія), прислaвшаго намъ таковыя, а затѣмъ мы дебитуемъ Счетъ того учрежденія, по порученію и за счетъ котораго мы производимъ оплату тиражныхъ облигацій, кредитуя Счетъ тиражныхъ облигацій даннаго учрежденія. Если Счетъ данныхъ тиражныхъ облигацій разсматривать какъ числитель и знаменатель, то, опять-таки, у насъ окажется, что данный Счетъ, такъ сказать, сокращается и въ итогѣ итоговъ у насъ окажется: дебиторомъ—Счетъ даннаго учрежденія, по порученію и за счетъ котораго мы производимъ оплату данныхъ облигацій, а кредиторомъ—то лицо (учрежденіе), которое намъ эти облигаціи прислало на предметъ ихъ инкассированія.

6. Расходы, затраты, выдачи и поступленія, падающіе на будущій операціонный годъ [1]).

Трудно представить себѣ предпріятіе, которое, производя расходы, затраты и выдачи въ теченіе нынѣшняго операціоннаго періода, не должно было, такъ или иначе, часть изъ нихъ

[1]) Всѣ расходы предпріятія, которые падаютъ не на отдѣльную операцію непосредственно, а—на все дѣло (предпріятіе), выдѣляются, какъ извѣстно, въ отдѣльный Счетъ Торговыхъ Расходовъ

отнести на тотъ будущій операціонный періодъ, который слѣдуетъ за нынѣшнимъ, текущимъ отчетно-операціоннымъ періодомъ, который подлежитъ или будетъ подлежать заключенію. Права и повинности составляютъ, напр., такой расходъ, который падаетъ на извѣстный періодъ времени, и потому они должны распредѣляться *соразмѣрно* времени. Если мы въ Декабрѣ мѣсяцѣ производимъ выдачу суммы въ 100 р., относящихся въ одной четверти на Декабрь текущаго операціоннаго періода, а въ остальныхъ трехъ четвертяхъ—на Январь, Февраль и Мартъ *будущаго* отчетнаго года, то ясно, что на Счетъ Прибылей и Убытковъ мы можемъ отнести въ нынѣшнемъ году лишь указанную одну четверть (25 руб.), а остальныя $^3/_4$ (75 руб.) должны, такъ или иначе, перейти, какъ статья актива, по Инвентарю, на новый отчетный періодъ. Въ данномъ случаѣ предполагается, что, если бы мы вздумали продать наше предпріятіе въ тотъ моментъ, въ который мы заключаемъ книги, то нашъ преемникъ возмѣстилъ бы намъ тѣ 75 р., которые мы затратили въ счетъ будущаго операціоннаго періода, отъ затраты (платежа) коихъ онъ, преемникъ, будетъ освобожденъ, благодаря намъ, и затрату коихъ онъ несомнѣнно совершилъ бы самолично въ будущемъ операціонно-отчетномъ году, если бы мы не сдѣлали этого сами въ теченіе Декабря нынѣшняго года, какъ бы за его счетъ.

Торговые расходы также могутъ быть разсматриваемы, какъ и приведенныя права и повинности, если въ нихъ находятся и такіе расходы, которые должны падать на будущее время, какъ, напр., уплата впередъ жалованья (за будущее время), квартирныя деньги за наемъ помѣщенія для нашей конторы, склада и пр. Опять-таки, это—такіе расходы, которые, производясь фактически въ нынѣшнемъ операціонномъ году, не могутъ лечь всею тяжестью на сей послѣдній, ибо часть ихъ падаетъ на будущій операціонный годъ.

Для надобностей нашего предпріятія мы поставлены въ необходимость дѣлать займы, по которымъ приходится платить проценты. Если по займу, заключенному нами въ нынѣшнемъ году, нами уплачены проценты по такой срокъ, *который не захватываетъ будущій операціонный годъ*, то вопросъ разрѣшается очень просто: дебитуя Счетъ Процентовъ (значитъ—по нынѣшнему году), мы кредитуемъ Счетъ Кассы, выдавшей означенную сумму процентовъ, или—Счетъ того лица (учрежденія), которому самые проценты причитаются и которое ихъ въ данный моментъ не получило наличными, а затѣмъ, самый Счетъ Процентовъ заключается Счетомъ Прибылей и Убытковъ въ зависимости отъ того, гдѣ будетъ перевѣсъ—по дебету ли, или—по кредиту Счета Процентовъ. Но если мы заплатили въ Ноябрѣ мѣсяцѣ проценты за $^1/_2$ года въ суммѣ, напр., 600 р., ихъ коихъ 200 р. уплачены, по разсчету, за Ноябрь—Декабрь нынѣшняго года, а 400 р. упадаютъ на будущій операціонный годъ, то очевидно, что, при заключеніи въ нынѣшнемъ году Счета Процентовъ, мы никоимъ образомъ не можемъ перенести на Счетъ Прибылей и Убытковъ всю сумму уплаченныхъ процентовъ въ размѣрѣ 600 руб.

Резюмируя все сказанное, можно сказать, что проценты, аренда, страхованіе, жалованье и т. п. расходы, производимые или получаемые въ нынѣшнемъ году, относясь, частью или полностью, и на будущій годъ, *распредѣляются* между двумя такими смежными періодами, если эти расходы или поступленія захватываютъ будущій годъ. Исключеніе составляетъ только коммиссія, Счетъ которой балансируется Счетомъ Прибылей и Убытковъ, *независимо отъ того, получено ли данное коммиссіонное вознагражденіе за операцію, совершенную и разрѣшающуюся въ нынѣш-*

(Счетъ общихъ Расходовъ, Счетъ Расходовъ по управленію и пр.). Въ этотъ Счетъ записываются расходы, составляющіе обычное явленіе въ предпріятіи и повторяющіеся правильно, въ извѣстные промежутки. Но такъ какъ эти расходы, въ большинствѣ случаевъ, производятся за извѣстный болѣе или менѣе продолжительный періодъ времени, а не за моментальную, такъ сказать, услугу, то, при опредѣленіи, въ какой именно суммѣ расходы эти падаютъ убыткомъ на все предпріятіе за извѣстный періодъ времени, слѣдуетъ сообразоваться со срокомъ или періодомъ дѣйствія произведенныхъ расходовъ *Срокъ* произведенныхъ расходовъ и *періодъ времени, на какой эти расходы падаютъ* и должны быть непремѣнно обозначены въ самомъ Счетѣ. Естественно, что подраздѣленіе этого Счета на нѣсколько отдѣльныхъ, въ зависимости отъ періодовъ времени, на которые эти расходы упадаютъ, будетъ нагляднѣе и цѣлесообразнѣе. Говоря о расходахъ, падающихъ на все предпріятіе въ совокупности, т.-е.—на всѣ производимыя операціи, а не на отдѣльныя части имущества, мы разумѣемъ, какъ сказано, квартирную плату, жалованье служащимъ, права и повинности, проценты и пр. Тѣ же расходы, которые падаютъ на отдѣльныя части, относятся, въ видахъ полученія вѣрной суммы своей стоимости или затраты, именно на данную часть *непосредственно*, какъ, напр., доставка даннаго товара, спеціальное вознагражденіе лицамъ, занятымъ по данному отдѣлу, плата за спеціальное помѣщеніе для даннаго товара и пр. Это—такіе расходы, которыми нельзя дебитовать Счетъ Торговыхъ Расходовъ, а именно—только Счетъ даннаго товара (цѣнности) для полученія той цѣны, по которой данная вещь (цѣнность) къ намъ поступила по данной *покупной* цѣнѣ, въ которую, такимъ образомъ, входятъ и всѣ накладные расходы.

немъ отчетномъ году, или же—за операцію, совершенную въ нынѣшнемъ отчетномъ году и имѣющую разрѣшиться (развязаться) лишь въ будущемъ году.

Самое распредѣленіе такихъ суммъ совершается двумя способами: 1) исподоволь въ теченіе даннаго операціоннаго періода, шагъ за шагомъ, день за днемъ, по мѣрѣ совершенія такихъ расходовъ, выдачъ и поступленій, или же 2) разъ въ году, единовременно, при заключеніи книгъ. Для предоставленія читателю возможности оріентироваться въ этихъ своеобразныхъ дѣйствіяхъ, обратимся къ ряду примѣровъ, взявъ въ основаніе 1900 годъ, какъ отчетно-операціонный періодъ нашего предпріятія, и — слѣдующій за нимъ 1901 годъ, на который будутъ упадать, такъ или иначе, выдачи или поступленія.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда распредѣленіе такихъ выдачъ и поступленій по двумъ смежнымъ періодамъ совершается постепенно, въ теченіе отчетнаго періода, надлежитъ разсчитывать эти выдачи и поступленія такъ, чтобы сразу же заносить ихъ на подлежащій Счетъ и стараго (1900), и новаго (1901) года. Напр.:

1) мы платимъ въ Ноябрѣ мѣсяцѣ 1900 г. за помѣщеніе конторы впередъ за $^1/_2$ года 600 р., изъ коихъ 200 р. падаютъ на нынѣшній (1900), а 400 р.—на будущій (1901) годъ;

2) по займу, совершенному у насъ N. N., мы получили проценты въ суммѣ 800 р., изъ коихъ, по разсчету, 100 р. относятся къ текущему 1900 году, а 700 р.—къ будущему 1901 году.

Если бы та и другая сумма падала бы исключительно на 1900 годъ, то мы, сдѣлавъ запись

Счетъ Торговыхъ Расходовъ	**Счетъ Кассы**
Счету Кассы . . . . . 600 р. и	**Счету Процентовъ . . . 800 р.**

получили бы въ Главной Книгѣ, на подлежащихъ Счетахъ, рядъ данныхъ, изъ коихъ: Счетъ Торговыхъ Расходовъ мы балансировали бы Счетомъ Прибылей и Убытковъ (ср. выше: стр. 169, ходъ-случай № 81 и ст. Меморіала: № 82 на стр. 218), а Счетъ Процентовъ мы балансировали бы также Счетомъ Прибылей и Убытковъ, какъ показано выше (ходъ-случай № 80 на стр. 169, ст. Меморіала: № 81 на стр. 217).

Но въ той и другой суммѣ есть части, относящіяся не только къ 1900 г., но—и къ 1901 году. Отнести ту или другую сумму на Счетъ Прибылей и Убытковъ (исключительно, слѣдовательно, нынѣшняго года) никоимъ образомъ нельзя. Разверставъ ту и другую сумму *по срокамъ* ихъ выдачъ и поступленій, мы предпринимаемъ такую запись:

1) Счетъ Торговыхъ Расходовъ	**1) Счетъ Кассы**
Счету Кассы	**Счету Процентовъ**
за наемъ квартиры по $^1/_1$ 1901 г. . . . 200 р.	за $^0/_0$ отъ N.N. по $^1/_1$ 1901 г. . . . . 100 р.
2) Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 г.	**2) Счетъ Кассы**
Счету Кассы	**Счету Процентовъ 1901 г.**
за наемъ квартиры съ $^1/_1$ по $^1/_{IV}$ 1901 г. 400 р.	за $^0/_0$ отъ N.N. съ— по— . . . . . 700 р. [1])

Изъ нихъ: а) Счетъ Кассы для нашихъ разсужденій интереса не представляетъ, б) Счетъ Торговыхъ Расходовъ и Счетъ Процентовъ *безъ указанія года* относятся къ *текущему* операціонному году, воспроизводимому на переплетѣ (обложкѣ) Главной Книги и подразумѣвающемуся всегда самъ собою въ соотвѣтствіи исключительно съ нынѣшнимъ годомъ и в) Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 года и Счетъ Процентовъ 1901 года всегда воспроизводятся съ указаніемъ того, въ данномъ случаѣ—слѣдующаго, будущаго года, къ которому они относятся.

Если читатель разнесетъ означенныя меморіальныя статьи по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги и если онъ заключитъ, забалансируетъ Счетъ Торговыхъ Расходовъ и Счетъ Процентовъ (безъ указанія года, слѣдовательно—заключаемаго) 1900 года путемъ и способомъ, который предполагается ему извѣстнымъ, то у него въ Главной же Книгѣ окажутся на 1901 годъ два Счета:

---

[1]) Всѣ эти простыя статьи могутъ быть воспроизведены въ видѣ сложныхъ:

Счетъ Разныхъ	**Счетъ Кассы**
Счету Кассы	**Счету Разныхъ**
Счетъ Торговыхъ Расходовъ	**Счету Процентовъ**
. . . . . 200 р.	. . . . . 100 р.
Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 г.	**Счету Процентовъ 1901 г.**
. . . . . 400 р. 600 р.	. . . . . 700 р. 800 р.

1) Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 года съ дебитовою суммою въ 400 р., переходящею, какъ статья актива, на 1901 годъ, какъ бы эта сумма была уплачена (выдача какъ бы состоялась) фактически лишь 1-го Января 1901 года, и

2) Счетъ Процентовъ 1901 года съ кредитовою суммою въ 700 р., переходящею какъ статья пассива на 1901 годъ, какъ бы предпріятіе было должно эту сумму на 1-е Января 1901 года, какъ бы эта сумма въ 1900 году еще и не поступала, а поступила лишь 1 Января 1901 же года. И дѣйствительно: если бы въ моментъ заключенія книгъ наше предпріятіе оказалось бы проданнымъ, перешедшимъ въ другія руки и т. п., то нашъ преемникъ заплатилъ бы намъ, отдалъ бы намъ въ возвратъ тѣ 400 р. торговыхъ расходовъ, которые издержали мы, но которые должны лечь на нашего преемника, ибо эти 400 р. относятся къ періоду, слѣдующему за тѣмъ отчетнымъ годомъ, когда хозяйничали мы. То же и относительно процентовъ, полученныхъ нами впередъ, за счетъ 1901 года. Эта сумма составляетъ плюсъ, доходъ, прибыль того періода (1901 года), на который наше право, въ данный моментъ, не распространяется, ибо ихъ далъ будущій 1901 годъ, а мы заключаемъ настоящій, истекающій или только истекшій 1900 годъ.

Все это—способъ разверстанія суммъ исподоволь, шагъ за шагомъ, день за днемъ, по мѣрѣ ихъ выдачъ и поступленій. Этотъ способъ, какъ читатель видитъ, требуетъ лишь открытія (установленія) въ нынѣшнемъ же году такихъ Счетовъ, на которые данныя суммы сразу заносятся. При такихъ условіяхъ въ Главной Книгѣ оказываются установленными Счета совершенно одинаковаго названія (наименованія), причемъ одинъ изъ нихъ отводится отъ другого лишь путемъ прибавленія того года, къ которому данная сумма (выдача или поступленіе) относится.

Второй способъ оказывается *болѣе легкимъ въ теченіе операціоннаго года* и *болѣе сложнымъ—при заключеніи книгъ*. По нему достаточно тѣхъ Счетовъ, которые имѣются въ Главной Книгѣ: всѣ выдачи и поступленія относятся *непосредственно* на существующій уже Счетъ текущаго года, независимо отъ того, относятся ли они (падаютъ ли они) исключительно на нынѣшній или же—и на нынѣшній, и на будущій годъ. Такимъ образомъ, по нашему примѣру, у насъ окажется *въ теченіе 1900 года* лишь *одинъ* Счетъ Торговыхъ Расходовъ и *одинъ* лишь Счетъ Процентовъ. По нашему же примѣру, въ дебетѣ Счета Торговыхъ Расходовъ (значитъ—нынѣшняго 1900 г.) окажется рядъ суммъ, относящихся къ нынѣшнему году+400 р., падающихъ на 1901 годъ, а въ кредитѣ Счета Процентовъ (того же 1900 года) окажется рядъ суммъ, относящихся къ нынѣшнему году вмѣстѣ съ суммою въ 700 р., принадлежащихъ, падающихъ на 1901 годъ. Въ этихъ случаяхъ предпринимаются слѣдующія дѣйствія: въ день заключенія книгъ, 31 Декабря 1900 года, надлежитъ открыть (установить) новые Счета:

1) Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 года и
2) Счетъ Процентовъ 1901 года

и т. д. въ зависимости отъ того, на какіе именно Счета надлежитъ перенести тѣ суммы, для которыхъ мы въ теченіе 1900 года новыхъ Счетовъ не открывали и которые въ первомъ случаѣ были нами открыты (установлены).

Если мы предпримемъ рядъ записей, въ зависимости отъ тѣхъ случаевъ, которые подлежатъ регистраціи по книгамъ, то мы увидимъ, что все сводится къ тому, что то, что должно было быть дѣлаемо (предпринимаемо) исподоволь въ теченіе года, то въ данномъ случаѣ дѣлается *единовременно*. Записи эти таковы:

1) Счетъ Процентовъ (1900 г.)
Счету Процентовъ 1901 года
за проценты, полученные въ старомъ (1900) году за счетъ новаго (1901 г.);

2) Счетъ Процентовъ 1901 года
Счету Процентовъ (1900 г.)
за проценты уплаченные въ старомъ году за счетъ новаго;

3) Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 года
Счету Торговыхъ Расходовъ (1900 г.)
за жалованье, наемъ квартиры и пр., уплаченные въ старомъ (1900) году за счетъ новаго (1901) года.

Первый способъ долженъ быть предпочтенъ второму, ибо онъ избавляетъ отъ кропотливой и утомительной работы въ концѣ года по извлеченію и вычисленію суммъ, относящихся къ истекающему и наступающему періоду, не говоря уже о томъ, что, при такомъ способѣ, исторію сдѣлокъ (текстъ статей) надлежитъ вести съ большимъ педантизмомъ касательно *срочности* произведенныхъ выдачъ или состоявшихся поступленій.

Все это—суммы, *фактически выданныя и уплаченныя или полученныя* въ одномъ году за счетъ другого.

Но въ каждомъ предпріятіи возможны случаи, когда такая или иная сумма, фактически еще не выданная или не полученная, подлежитъ еще полученію или выдачѣ. Какія записи надлежитъ предпринимать въ этомъ случаѣ?

Для отвѣта на этотъ вопросъ обратимся къ примѣрамъ. Намъ надлежало уплатить за наемъ помѣщенія въ нынѣшнемъ году 500 р., но сумма эта оказывается еще не уплаченною (въ оцѣнку причинъ этого замедленія мы не входимъ—тутъ возможны разныя причины, какъ невыясненность суммы, смерть или отъѣздъ домовладѣльца и пр. и пр.). Съ одной стороны, сумма подлежитъ выдачѣ съ дебитованіемъ даннаго Счета, а съ другой она еще не уплачена до 31 Декабря, а уплачена, выяснилась лишь 5—10 Января послѣдующаго (1901) года. Въ этомъ случаѣ, въ моментъ выясненія суммы или ея уплаты предпринимается запись (подъ 31 Декабря, въ старомъ году):

Счетъ Торговыхъ Расходовъ (за 1900 годъ)
Счету Неочищенныхъ платежей за 1900 годъ

за наемъ помѣщенія . . . . . 00 р.
газъ за Декабрь . . . . . 00 р.
Обществу водопроводовъ . . . . . 00 р.
——— 000 руб.

и т. д., причемъ вмѣсто собирательнаго Счета Неочищенныхъ Платежей за 1900 годъ можно кредитовать и Счетъ тѣхъ лицъ-учрежденій, которымъ данныя суммы причитаются.

Изъ всего сказаннаго выше читатель видитъ, что, въ зависимости отъ того, что̀ нами затрачено или что̀ нами получено за счетъ будущаго года, мы выводимъ, при заключеніи книгъ, либо статью актива (Счетъ Торговыхъ Расходовъ 1901 г.), либо—статью пассива (Счетъ Процентовъ 1901 года). Правило это остается въ силѣ при наличности однѣхъ лишь дебитовыхъ статей (въ первомъ случаѣ) или однѣхъ лишь кредитовыхъ статей (во второмъ случаѣ). Въ тѣхъ случаяхъ, когда по Счету Торговыхъ Расходовъ 1901 года оказываются и кредитовыя статьи, т.-е. суммы, поступившія по этому Счету въ возвратъ, и въ тѣхъ случаяхъ, когда по Счету Процентовъ 1901 года оказываются и дебитовыя суммы, т.-е. суммы уплаченныхъ нами процентовъ за счетъ 1901 года, вопросъ нисколько не измѣняется. Въ зависимости отъ перевѣса дебета надъ кредитомъ по тому или другому Счету, или, наоборотъ, при перевѣсѣ кредита надъ дебетомъ по тому или другому Счету, надлежитъ взять соотвѣтственное сальдо и самое сальдо это вывести, какъ статью актива или пассива на будущій 1901 годъ.

Законъ двойного счета будетъ, конечно, безусловно сохраненъ, сдѣланная запись будетъ безусловно точна и правильна, но для полученія отвѣта, въ будущемъ (1901) году, на вопросъ о томъ, откуда явилось у насъ *сальдо* процентовъ 1901 года въ смыслѣ суммы, затраченной нами или полученной впередъ за означенный 1901 г.,—намъ необходимо будетъ открыть книги прошлаго (1900) года и сдѣлать выписку изъ суммъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту Счета Процентовъ 1901 года, чтобы воспроизвести, такъ сказать, исторію этого сальдо по означенному Счету.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда численность, такъ сказать, суммъ, какъ по дебету, такъ и по кредиту Счета Процентовъ 1901 года не велика, можно, конечно, ограничиться выведеніемъ одного лишь сальдо (остатка, разницы) между дебетомъ и кредитомъ даннаго Счета и, въ зависимости отъ того, на какой сторонѣ будетъ перевѣсъ,—вывести лишь это сальдо въ видѣ одной статьи актива, или—одной статьи пассива. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда статьи дебета и кредита численностью велики, когда выведеніе одного лишь сальдо можетъ затемнить исторію и происхожденіе, такъ сказать, каждой изъ суммъ дебета и кредита даннаго Счета и когда справки по книгамъ прошлаго (1900) года для разъясненія суммъ нынѣшняго (1901) года могутъ вызвать утомительную и кропотливую работу,—полезно это общее правило нѣсколько видоизмѣнить. Видоизмѣненіе данной записи заключается, прежде всего, въ томъ, что самое сальдо такого Счета игнорируется, а поступившія и выданныя, по данному Счету, суммы переносятся, какъ по кредиту, такъ и по дебету, въ видѣ статьи и актива, и пассива. Напр.: по книгамъ 1900 года у насъ значится, по Счету Процентовъ 1901 года, рядъ суммъ въ дебетѣ въ общей сложности на 1000 руб. и рядъ суммъ въ кредитѣ въ общей сложности на 900 руб. Вмѣсто того, чтобы балансировать означенный Счетъ однимъ лишь сальдо въ 100 руб., которые, какъ статья актива, должны были бы перейти въ книги будущаго (1901) года въ одной лишь сальдовой суммѣ въ 100 руб., нужно означенный Счетъ заключить такъ, чтобы на будущій годъ (1901-й) перенести: статьею актива всю сумму въ 1000 руб., а статьею пассива—общую сумму полученныхъ нами впе-

редъ процентовъ въ 900 руб. То и другое предпринимается не только по общему итогу того и другого, но—и по слагаемымъ, а слѣдовательно—и съ исторіею (текстомъ) каждой суммы. Книги 1901 года по отношенію къ данному Счету являются какъ бы продолженіемъ книгъ нынѣшняго года: Счетъ Процентовъ 1901 года коихъ какъ бы въѣзжаетъ, водворяется въ книгахъ будущаго года, въ которыхъ, какъ сказано, данный Счетъ продолжаетъ наполняться, какъ дебитовыми, такъ и кредитовыми суммами.

До сихъ поръ, говоря о такихъ затратахъ и поступленіяхъ, мы имѣли въ виду лишь *два* смежныхъ періода: текущій отчетно-операціонный (1900) годъ и *одинъ* лишь будущій (1901-й) операціонный годъ. Бываютъ, однако, случаи, когда у насъ оказываются, напр., выдачи, падающія не только на *одинъ* лишь будущій операціонный годъ, но—и на нѣсколько слѣдующихъ за нимъ операціонныхъ періодовъ, какъ, напримѣръ: уплата за страхованіе имуществъ или товаровъ за 3—4 года [1]), уплата за наемъ магазина (помѣщенія) *за нѣсколько лѣтъ впередъ*, наемъ помѣщеній съ уплатою теперь же (квартирныхъ) наемныхъ денегъ впередъ, когда самый въѣздъ въ данное помѣщеніе имѣетъ состояться лишь черезъ нѣсколько лѣтъ и т. п. Въ этихъ случаяхъ полезно открывать спеціальные Счета, сообразно характеру, цѣли и назначенію данныхъ выдачъ или поступленій (Счетъ страхованія имущества, Счетъ найма лавки, Счетъ ярмарочнаго помѣщенія и т. д.). Затѣмъ самую запись можно производить двоякимъ путемъ. Если взять, для примѣра, сумму уплаченныхъ премій по страхованію имущества или товара за нѣсколько лѣтъ впередъ, то подлежитъ всю уплаченную сумму разверстать по годамъ, а затѣмъ—открыть Счетъ страхованія за 1901 годъ, Счетъ страхованія за 1902 годъ, 1903-й г. и т. д. При заключеніи книгъ нынѣшняго (1900-го) года, каждая изъ суммъ, падающихъ на послѣдующіе періоды, переносится въ видѣ статьи актива точно такъ же, какъ если бы мы имѣли дѣло съ *одною* лишь суммою одного лишь будущаго (1901-го) года. Затѣмъ, при заключеніи книгъ въ 1901 году, надлежитъ списать значущуюся въ дебетѣ Счета страхованія 1901 года сумму на подлежащій Счетъ (товаровъ, эксплоатаціи имущества и пр.), т.-е.—дебитовать одинъ изъ послѣднихъ упомянутыхъ Счетовъ съ кредитованіемъ Счета страхованія 1901 года, послѣ чего названный Счетъ закрывается (балансируется) и на слѣдующій затѣмъ операціонный періодъ перейдутъ, въ видѣ статей актива, Счетъ страхованія 1902 г., Счетъ страхованія 1903 г. и т. д.

Можно, не разверстывая уплаченной суммы по годамъ (періодамъ) и не открывая нѣсколькихъ Счетовъ страхованія будущихъ 1901, 1902 и т. д. годовъ, открыть *одинъ* лишь Счетъ страхованій будущихъ періодовъ (безъ классификаціи, слѣдовательно, означеннаго Счета по годамъ). Затѣмъ надлежитъ означенный Счетъ дебитовать одною общею лишь суммою уплаченныхъ премій за время, обнимающее, по нашему примѣру, 1901—1903 (1905) годъ. При заключеніи нами нынѣшняго (1900-го) года сумма, значащаяся на означенномъ Счету, перейдетъ, какъ статья актива, на будущій годъ точно такъ же, какъ, при другихъ условіяхъ, въ видѣ такихъ же статей актива, переходили бы на будущій годъ раздробленные по годамъ Счета страхованія. Въ будущемъ же (1901-мъ) году мы будемъ дебитовать подлежащій Счетъ (товаровъ, эксплоатаціи имущества и пр.) съ кредитованіемъ нераздробленнаго Счета страхованія тою суммою, какая, по разверсткѣ и разсчету, на него должна пасть. Сальдо дебета не раздробленнаго Счета страхованія, при заключеніи нами книгъ въ 1901 году, перейдетъ, опять-таки, на 1902 годъ, въ видѣ статьи актива, точно такъ же, какъ это же сальдо перешло, въ видѣ статьи актива, съ 1900 г. на 1901 годъ. Такое ежегодное списываніе съ такого нераздробленнаго Счета будетъ продолжаться до тѣхъ поръ, пока не истечетъ срокъ заключеннаго страхованія и не изсякнетъ запасъ значащихся по этому Счету суммъ.

Тотъ и другой способъ основанъ все на томъ же незыблемомъ законѣ двойного Счета, который отъ такого или иного способа ни на іоту не нарушается. Болѣе удобнымъ, практичнымъ и цѣлесообразнымъ долженъ быть признанъ первый способъ, хотя второй способъ избавляетъ отъ необходимости открывать на будущіе годы Счета, наполняемые къ тому же, очень часто, незначительными лишь по размѣру суммами.

---

[1]) Извѣстно, что, при уплатѣ за страхованіе имуществъ за четыре года *единовременно* впередъ, страховыя общества даютъ страхователю лишній годъ *безплатно*. Данное имущество или товаръ считается застрахованнымъ, въ этихъ случаяхъ, на пять лѣтъ. Общая сумма уплаченной за четыре года преміи считается уплаченною за пять лѣтъ. Въ данномъ случаѣ у насъ по книгамъ оказывается затрата, падающая не только на одинъ будущій (1901-й) годъ, но—и на цѣлый рядъ лѣтъ, слѣдующихъ за нимъ (1901-мъ годомъ).

7. Бухгалтерія товариществъ, акціонерныхъ и взаимныхъ обществъ.

Средства, которыя необходимы для веденія торговыхъ оборотовъ, обыкновенно даются самимъ хозяиномъ предпріятія. Это—такъ называемыя единоличныя предпріятія, которыя принадлежатъ одному лицу, единолично, безраздѣльно, т.-е. безъ какого бы то ни было участія другого лица или лицъ на правахъ владѣльцевъ. Въ каждомъ изъ такихъ предпріятій весь вложенный въ него капиталъ всецѣло принадлежитъ его единственному владѣльцу, и потому ему одному только принадлежитъ и чистая прибыль отъ предпріятія, которая ему причитается такъ же, какъ на него ложится и чистый убытокъ. Такой единоличный предприниматель имѣетъ право распоряжаться своимъ собственнымъ капиталомъ безотчетно, по личному своему усмотрѣнію. За цѣлостность (интактность) капитала, вложеннаго имъ въ предпріятіе, онъ ни передъ кѣмъ отвѣтственности не несетъ. Въ такихъ предпріятіяхъ, какъ извѣстно, достаточно открыть одинъ Счетъ Капитала, въ кредитъ котораго записывается капиталъ, вложенный въ дѣло при его открытіи, а равно и увеличеніе его не только личною прибылью, какъ результатомъ функціонированія даннаго предпріятія, но—и другими суммами, вносимыми хозяиномъ изъ источниковъ, ничего общаго не имѣющихъ съ даннымъ предпріятіемъ. Въ дебетъ Счета Капитала записываются чистый убытокъ (если для него не установленъ Счетъ Дефицита), какъ и всѣ суммы, извлекаемыя, такъ или иначе, хозяиномъ. Такимъ образомъ, въ единоличномъ предпріятіи, сальдо по Счету Капитала, если самъ капиталъ останется не тронутымъ въ теченіе всего операціоннаго года, можетъ измѣниться въ концѣ отчетнаго года, путемъ прибавленія чистой прибыли или вычета чистаго убытка, какъ отъ взносовъ или отъ изъятія ранѣе внесенныхъ суммъ, такъ или иначе—по усмотрѣнію или по волѣ такого единоличнаго предпринимателя. Отъ него же, единоличнаго предпринимателя, зависитъ распредѣленіе прибылей и убытковъ между нѣсколькими отчетными періодами, разверстаніе суммы прибылей и убытковъ на нѣсколько періодовъ; онъ можетъ такъ или иначе,—дѣлать переносы по этимъ статьямъ въ размѣрахъ по своему усмотрѣнію. Въ предпріятіяхъ этого рода, т.-е. единоличныхъ, такой способъ хозяйничанія имѣетъ значеніе, такъ сказать, только статистическое, безусловно, конечно, полезное для правильнаго направленія дѣятельности даннаго предпріятія, но непосредственнаго *матеріальнаго* интереса при этомъ эти комбинаціи не имѣютъ, такъ какъ владѣльцу предпріятія, собственно, безразлично, получится у него въ нынѣшнемъ году прибыли больше, а въ будущемъ меньше или—наоборотъ. Что касается личныхъ его расходовъ и заборовъ, т.-е. того, что, по номенклатурѣ Счетовъ, относится либо на Счетъ Домашнихъ Расходовъ, либо на его личный Счетъ, то это имѣетъ значеніе, опять-таки, только статистическое. Въ своемъ основаніи это имѣетъ только то, что, въ случаѣ несостоятельности такого единоличнаго предпринимателя, такое веденіе его личнаго Счета можетъ дать, во всякомъ случаѣ, вѣрныя, точныя свѣдѣнія о томъ, насколько онъ сообразовалъ свои личныя потребности съ тѣми средствами и доходами, которые, такъ или иначе, ему давало его собственное предпріятіе. Независимо отъ всего этого, время составленія отчета для единоличнаго предпринимателя тоже представляется, болѣе или менѣе, безразличнымъ. Доколѣ такой частный предприниматель не затрогиваетъ чужихъ интересовъ, онъ можетъ заключать книги въ періоды и во время, по своему усмотрѣнію [1]). Если онъ, единоличный предприниматель, слѣдуетъ въ данномъ случаѣ благоразумному правилу и заключаетъ свои книги по истеченіи даннаго отчетнаго года, то онъ дѣлаетъ это, прежде всего, для того, чтобы самому имѣть возможность оріентироваться въ результатахъ дѣйствія его промысла, но не потому, чтобы онъ былъ обязанъ предъ кѣмъ-нибудь такимъ отчетомъ. Изъ всего сказаннаго слѣдуетъ, что какимъ бы то ни было особымъ регламентаціямъ въ предпріятіяхъ единоличныхъ нѣтъ мѣста, что каждый единоличный предприниматель дѣйствуетъ по своему усмотрѣнію, руководствуясь исключительно благоразуміемъ и—больше ничѣмъ.

Такъ ли стоитъ дѣло въ различнаго рода товариществахъ разнаго вида и наименованія?

Для осуществленія многихъ изъ предпріятій требуются иногда, какъ извѣстно, капиталы такихъ размѣровъ, которые превышаютъ средства отдѣльныхъ лицъ. Въ этихъ случаяхъ нѣсколько лицъ соединяютъ свои капиталы въ одинъ, пуская самый капиталъ въ оборотъ для цѣлей даннаго возникающаго предпріятія. Взаимныя между ними отношенія опредѣляются особымъ договорнымъ актомъ, въ которомъ, между прочимъ, устанавливается размѣръ капитала, съ которымъ каждый участникъ входитъ въ данное предпріятіе, нормы для исчисленія прибылей или убытковъ, съ точнымъ обозначеніемъ отчетныхъ операціонныхъ періодовъ, долей каждаго участника въ полу-

[1]) Установленный и вступившій въ дѣйствіе промысловой налогъ безмолвно дѣлаетъ, впрочемъ, годичное заключеніе книгъ обязательнымъ и для единоличныхъ предпринимателей.

ченныхъ прибыляхъ, какъ и отвѣтственности каждаго изъ нихъ за понесенные убытки и пр. Хотя установленіе всѣхъ этихъ правилъ и зависитъ отъ личнаго усмотрѣнія всѣхъ участниковъ и хотя оно можетъ состояться лишь по взаимному между ними соглашенію, но, съ момента составленія договора, въ какой бы юридической формѣ самый договоръ, ни возникалъ, и до его отмѣны, всѣ дѣйствія по вопросамъ, предусмотрѣннымъ въ этомъ договорѣ, совершаются, всѣ недоразумѣнія разрѣшаются именно на основаніи этого договора, опять-таки, какъ бы онъ юридически ни квалифицировался. Вслѣдствіе этого въ каждомъ предпріятіи, основанномъ на товарищескихъ, такъ сказать, началахъ, самый учетъ капитала, распредѣленіе прибылей и убытковъ и пр. совершаются на основаніи договора, заключеннаго товарищами, пайщиками, компаньонами, акціонерами и пр.

Не останавливаясь здѣсь на юридической квалификаціи разныхъ товариществъ, упомянемъ о каждомъ изъ нихъ въ отдѣльности для того, чтобы, такъ или иначе, показать, какъ совершаются въ нихъ книговыя записи, ибо во всѣхъ товариществахъ этого типа вся разница въ книговыхъ записяхъ отъ книговыхъ записей единоличнаго предпріятія сводится лишь къ проводу капитала по книгамъ и къ распредѣленію прибылей и убытковъ, причемъ записи, *касающіяся операцій при функціонированіи такого товарищества, ничѣмъ не отличаются отъ записей операцій, совершаемыхъ единоличнымъ предпринимателемъ.*

Обращаясь къ разнымъ видамъ товариществъ, упомянемъ о Товариществѣ полномъ, составляющемся изъ двухъ или болѣе товарищей, положившихъ заодно основать предпріятіе подъ общимъ, такъ сказать, названіемъ ихъ всѣхъ. Такія товарищества называются торговымъ домомъ, который имѣетъ свою фирму, а для учета капитала въ такихъ товариществахъ существуетъ нѣсколько способовъ:

1) Въ Главной Книгѣ открывается отдѣльный Счетъ для капитала каждаго участника подъ названіемъ «Счетъ Капитала *такого-то*», съ веденіемъ такихъ Счетовъ каждый въ отдѣльности и подробности;

2) въ Главной Книгѣ открывается одинъ общій, сводный, коллективный Счетъ капиталовъ *всѣхъ* участниковъ, подъ общимъ коллективнымъ названіемъ «Счета Капитала», каковой Счетъ ведется такъ же подробно и съ непремѣннымъ указаніемъ доли, принадлежащей каждому участнику въ отдѣльности, и

3) въ Главной Книгѣ хотя и открывается одинъ общій Счетъ для капиталовъ всѣхъ участниковъ, подъ тѣмъ же названіемъ (Счетъ Капитала), но означенный Счетъ ведется кратко, причемъ для подробныхъ записей, въ дополненіе къ общему сводному Счету, устанавливается особая параллельная книга, въ которой каждому участнику, товарищу или компаньону, для учета принадлежащаго ему капитала, открывается отдѣльный, самостоятельный Счетъ.

Первый и второй изъ указанныхъ способовъ оказывается легко примѣнимымъ въ тѣхъ случаяхъ, когда число компаньоновъ не велико и когда размѣръ принадлежащихъ имъ капиталовъ въ теченіе отчетнаго, операціоннаго періода не подвергается измѣненіямъ отъ новыхъ взносовъ или извлеченій ранѣе внесенныхъ суммъ. Въ этомъ случаѣ пришлось бы въ Главной Книгѣ открыть слишкомъ много Счетовъ и дѣлать слишкомъ много детальныхъ записей, что изъ контрольныхъ видовъ, для которыхъ существуетъ Главная Книга, оказывается не совсѣмъ удобнымъ и практичнымъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда компаньоновъ (товарищей) много и въ особенности, когда размѣръ ихъ капиталовъ постоянно измѣняется отъ прилива новыхъ взносовъ и извлеченія старыхъ, приходится предпочесть третій способъ.

Бываютъ случаи, когда компаньоны, не имѣя возможности заранѣе предвидѣть, каковы будутъ обороты учреждаемаго ими предпріятія, постановляютъ внести первоначально извѣстный минимальный капиталъ въ опредѣленной для каждаго участника долѣ, съ тѣмъ, чтобы этотъ первоначальный капиталъ, по мѣрѣ надобности, увеличивать новыми взносами съ цѣлью, затѣмъ, при миованіи надобности въ такихъ взносахъ, ихъ, такъ или иначе, извлечь изъ этого же Счета Капитала съ приведеніемъ его въ прежнюю норму. Такъ какъ такой способъ увеличенія или уменьшенія оборотныхъ средствъ не можетъ оставаться безъ вліянія на распредѣленіе между ними полученной ими чистой прибыли или понесенныхъ ими чистыхъ убытковъ и такъ какъ доли каждаго компаньона въ общемъ капиталѣ остаются безъ измѣненія и разверстка чистой прибыли или чистаго убытка дѣлается пропорціонально этимъ долямъ, то, при иномъ способѣ записей, доли каждаго компаньона, подвергаясь постояннымъ измѣненіямъ въ неодинаковые притомъ для всѣхъ участниковъ сроки, приходится руководствоваться при такой развертскѣ не только долями капитала, а надлежитъ еще имѣть въ виду и время нахожденія въ оборотѣ каждой отдѣль-

ной суммы. Вотъ почему въ этихъ случаяхъ чистая прибыль или убытокъ распредѣляется между компаньонами и пропорціонально суммѣ, и пропорціонально времени (pro rata temporis) [1]).

Читателю извѣстно, что въ единоличныхъ предпріятіяхъ Счетъ Прибылей и Убытковъ балансируется Счетомъ Капитала, т.-е. сальдо по Счету Прибылей и Убытковъ, въ видѣ ли чистой прибыли или чистаго убытка, переносится непосредственно на Счетъ Капитала. Въ полномъ же товариществѣ такой порядокъ оказывается непримѣнимымъ. Въ данномъ случаѣ Счетъ Прибылей и Убытковъ долженъ быть забалансированъ, въ зависимости отъ окончательнаго результата, либо Счетомъ чистой прибыли, либо—Счетомъ чистаго убытка, послѣ чего, при наличности чистой прибыли, доля въ ней каждаго компаньона записывается въ дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ и въ кредитъ личнаго Счета компаньона, а при наличности дефицита, доля въ немъ каждаго компаньона записывается въ дебетъ личнаго Счета сего послѣдняго и въ кредитъ Счета Дефицитовъ, причемъ означенный личный Счетъ компаньоновъ открывается имъ независимо отъ тѣхъ Счетовъ означенныхъ же компаньоновъ, въ которыхъ значатся внесенные ими капиталы. Въ Счетъ же Капитала чистая прибыль или чистый убытокъ, также въ соотвѣтственныхъ доляхъ, переносится не иначе, какъ съ общаго согласія компаньоновъ.

Что касается Счета домашнихъ Расходовъ или того, что̀ нами относится на *временной* Счетъ хозяина, который къ концу отчетнаго періода закрывается, балансируется, то въ предпріятіяхъ этого рода такой Счетъ сугубо долженъ быть устанавливаемъ. Въ данномъ случаѣ каждому компаньону (товарищу) открывается такой *временной* лицевой Счетъ, на который, впредь до опредѣленія причитающейся ему доли чистой прибыли, записывается каждая выдаваемая ему сумма, но безъ обозначенія, на что̀ именно онъ ее расходуетъ, а также всѣ суммы, полученныя въ возвратъ отъ него лично или—отъ другихъ лицъ за его же счетъ.

Окончательный результатъ дѣятельности такого предпріятія въ точности выясняется лишь по составленіи отчета за данный періодъ, но въ счетъ ожидаемыхъ прибылей каждый компаньонъ можетъ получать авансомъ опредѣленныя суммы, на условіяхъ, опредѣляемыхъ въ точности, обыкновенно, въ самомъ договорѣ товарищества. Самые эти авансы выдаются, въ зависимости отъ условій, какъ сказано, компанейскаго договора, либо въ опредѣленномъ строго ограниченномъ размѣрѣ, либо безъ такого ограниченія, по усмотрѣнію каждаго участника и по приблизительномъ соображеніи ожидаемыхъ прибылей. Въ этомъ случаѣ компаньоны становятся какъ бы кліентами своего собственнаго учрежденія и на открываемыхъ имъ такимъ образомъ лицевыхъ Счетахъ на всѣ забираемыя ими суммы начисляются имъ проценты, точно такъ же, какъ проценты начислялись бы всякому постороннему кліенту. Это дѣлается на основаніи, такъ сказать, досрочнаго пользованія прибылями, размѣры которыхъ еще не установлены и размѣры которыхъ могутъ быть установлены лишь въ будущемъ, въ концѣ отчетнаго періода. Послѣ перенесенія на личный Счетъ компаньона его доли въ чистой прибыли или его доли въ дефицитѣ, Счетъ этотъ закрывается однимъ изъ трехъ способовъ:

1) Счетомъ Кассы, если разсчетъ учиняется наличными деньгами;

2) Счетомъ Капитала, если опредѣлившимся сальдо дебета или кредита уменьшаются или увеличиваются доли компаньоновъ въ общемъ капиталѣ, и

3) Счетомъ Баланса, если опредѣлившіяся сальдо дебета или кредита остаются въ активѣ или пассивѣ Баланса на слѣдующій годъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда книги заключаются Счетомъ Капитала, личные Счета компаньоновъ и въ этомъ случаѣ, какъ и во второмъ, заключаются Счетомъ Капитала, съ тою лишь разницею, что образовавшееся сальдо не сливается съ долею компаньона въ общемъ капиталѣ, а переносится совершенно отдѣльною суммою актива или пассива въ книги новаго отчетнаго года. Въ тѣхъ случаяхъ, когда книги заключаются путемъ сальдо, и личные Счета компаньоновъ закрываются какъ бы сами собою, т.-е. — тѣми же сальдо открываются и въ книгахъ новаго отчетнаго года.

Въ полныхъ товариществахъ имѣетъ важное значеніе и правильное распредѣленіе прибылей и убытковъ по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ, что̀ вызывается соображеніями, по кото-

---

[1]) Отъ латинскаго слова *rata*, означающаго въ дословномъ переводѣ *соразмѣрная часть*. Это—юридическій терминъ, которымъ, обыкновенно пользуются въ соединеніи съ предлогомъ *pro* въ видѣ формулы *pro rata*, что̀ означаетъ: соразмѣрно, пропорціонально. Еще чаще этимъ терминомъ торговаго права пользуются въ соединеніи съ родительнымъ падежомъ слова *tempus* (время), въ видѣ формулы *pro rata temporis*, что̀ означаетъ *соразмѣрно (пропорціонально) и суммѣ, и времени* (напр., участіе вкладчика въ прибыляхъ даннаго предпріятія пропорціонально какъ размѣру вклада, такъ и тому періоду времени, въ теченіе котораго данный вкладъ, взносъ по акціямъ и т. п. обращался.

рымъ составъ компаньоновъ можетъ, такъ или иначе, мѣняться, а полученная прибыль или убытокъ легла бы тяжестью на одного въ ущербъ или въ пользу другого.

Обращаясь къ другой группѣ товариществъ,—къ, такъ называемымъ, товариществамъ на вѣрѣ, составляющимся изъ одного или многихъ товарищей, съ пріобщеніемъ одного или многихъ вкладчиковъ, которые ввѣряютъ первымъ, для промысла, извѣстную сумму своихъ капиталовъ,— нужно замѣтить, что, въ противоположность полному товариществу, здѣсь являются хозяевами:

1) полные товарищи, участвующіе въ предпріятіи не только своимъ капиталомъ, но — и личною своею дѣятельностью несущіе личную и имущественную отвѣтственность за всѣ дѣйствія;

2) вкладчики, участвующіе въ дѣлѣ только своими капиталами и отвѣтственные въ данномъ предпріятіи только въ размѣрѣ своихъ вкладовъ.

Для учета капиталовъ, вложенныхъ въ товарищество такого рода, надлежитъ открыть въ Главной Книгѣ два Счета:

1) Счетъ Капитала для капиталовъ полныхъ товарищей, и

2) Счетъ Вкладовъ или Вкладчиковъ для капиталовъ сихъ послѣднихъ.

Тотъ и другой Счетъ можетъ быть веденъ отдѣльно, въ расчлененномъ видѣ, въ Главной Книгѣ подъ указанными названіями. Можно открыть въ Главной Книгѣ одинъ общій, сводный «Счетъ Капиталовъ и Вкладовъ» съ раздробленіемъ того и другого въ соотвѣтственной параллельной Книгѣ. При наличности одного своднаго, коллективнаго Счета въ Главной Книгѣ, въ соотвѣтственной ей параллельной, каждый полный товарищъ, какъ и каждый вкладчикъ въ отдѣльности имѣютъ свой особый Счетъ.

Затѣмъ, что касается учета самаго капитала въ смыслѣ распредѣленія прибылей и убытковъ, то въ данномъ случаѣ, какъ и въ другихъ, вступаютъ въ силу правила, преподанныя относительно книговыхъ записей въ товариществахъ полныхъ.

Обращаясь, наконецъ, къ послѣдней формѣ предпріятій—къ предпріятіямъ, основаннымъ на акціонерныхъ началахъ, остановимся нѣсколько подробнѣе на нихъ.

Акціонернымъ Обществомъ называется, какъ извѣстно, такое общество, въ дѣятельности котораго вкладчики участвуютъ своими вкладами, не принимая на себя ни личной, ни имущественной отвѣтственности *внѣ* размѣровъ своихъ вкладовъ. Относительно формы ставится еще и то условіе, что капиталъ общества распредѣляется на акціи или доли. Акція (по-французски *action*, по-англійски *share*) въ общемъ смыслѣ означаетъ твердо опредѣленную единицу участія, совокупность которыхъ составляетъ капиталъ общества. Въ тѣсномъ смыслѣ подъ словомъ акція разумѣется бумажный документъ на предъявителя или именной, указывающій на участіе даннаго акціонера въ обществѣ.

Наиболѣе существенный признакъ акціонернаго общества заключается въ томъ, что оно представляетъ чистый союзъ капиталистовъ, основанный исключительно на ограниченномъ дѣйствительномъ кредитѣ соединенныхъ вкладовъ, а не—на безграничномъ личномъ кредитѣ членовъ-акціонеровъ. Вслѣдствіе такой второстепенной роли участниковъ, кромѣ личности, въ акціонерныхъ обществахъ выступаетъ на первый планъ внесенный по акціямъ капиталъ, который служитъ обезпеченіемъ всѣхъ принятыхъ на себя даннымъ акціонернымъ обществомъ обязательствъ. Цѣли, назначеніе, права и обязанности даннаго акціонернаго общества находятъ свое выраженіе въ уставѣ, утверждаемомъ правительственною властью съ перечисленіемъ разрѣшаемыхъ данному обществу операцій.

Акціонерный капиталъ общества образуется изъ опредѣленнаго количества акцій, равныхъ между собою по цѣнѣ. Эта выпускная (эммиссіонная) цѣна акцій называется ихъ номинальною или нарицательною стоимостью.

Тотъ же основной капиталъ вносится участниками или сразу, путемъ полной оплаты акцій при самомъ учрежденіи общества, или—частями, путемъ нѣсколькихъ послѣдовательныхъ взносовъ впредь до полной оплаты всей слѣдующей за каждую акцію суммы въ сроки, указанные, притомъ, въ самомъ уставѣ даннаго общества.

Акціи бываютъ единичныя, пятиричныя, десятиричныя и т. д., что однако нисколько не измѣняетъ ихъ внутренней нарицательной цѣны, ибо и при номинальной цѣнѣ акціи, напр., въ 100 р. пятиричная акція будетъ представлять собою тѣ же 500 р. акціонернаго капитала, что и пять единичныхъ акцій. [1])

---

[1]) Для лучшаго уразумѣнія воспроизводимой дальше (стр. 382) *Книги Акцій* надлежитъ присовокупить, что нумерація (нумерованіе) акцій (паевъ) и пр. совершается различно. Напримѣръ: складочный капиталъ даннаго предпріятія составляетъ 100,000 руб., образуемыхъ путемъ выпуска (эммиссіи) 1000 штукъ акцій по 100 руб. нарицательныхъ (номинальныхъ) каждая. Всѣхъ акцій выпущено:

500 штукъ	единичныхъ по	100 р.	= 50,000 руб.,
50 „	пятиричныхъ „	500 р.	= 25,000 „ и
25 „	десятиричныхъ „	1000 р.	= 25,000 „
всего 575 штукъ акцій =			=100,000 руб.

(всѣ данныя взяты въ уменьшенномъ масштабѣ). Самая нумерація можетъ быть сдѣлана такъ:

Полученныя за акція деньги, при полной ихъ единовременной оплатѣ или при частичной ихъ оплатѣ взносами, вносятся учредителями вкладами на текущій счетъ въ учрежденія Государственнаго Банка, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ—и въ частныя кредитныя учрежденія, гдѣ они и остаются впредь до окончательнаго сформированія даннаго общества, каковое сформированіе выражается въ избраніи органовъ управленія (Правленія, Совѣта, Наблюдательнаго Комитета и пр.), которые и вступаютъ въ права по означеннымъ вкладамъ, пользуясь правомъ ихъ извлечь полностью или частями и, вообще,—распоряжаться такими вкладами по своему усмотрѣнію.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда акціонерное общество образуется отъ преобразованія предпріятія единоличнаго или товарищества какого бы то ни было наименованія, и въ тѣхъ случаяхъ, когда къ нему переходятъ принадлежащія сему послѣднему цѣнности, какъ-то: контракты, договоры, товары, матеріалы, машины и пр. и пр.—всѣмъ этимъ цѣнностямъ составляются надлежащіе планы и описи съ подробною оцѣнкою, причемъ всѣ эти цѣнности переходятъ къ данному акціонерному обществу по цѣнамъ, опредѣляемымъ первымъ общимъ собраніемъ акціонеровъ по соглашенію съ ихъ прежними владѣльцами.

Случаи разсчетовъ новыхъ, возникающихъ на такихъ основаніяхъ, предпріятій съ владѣльцами старыхъ возможны путемъ платежа имъ наличныхъ денегъ, полученныхъ отъ взносовъ по акціямъ. Возможны случаи, когда эти разсчеты съ владѣльцами преобразуемаго предпріятія учиняются не наличными деньгами, а—акціями же даннаго же общества безъ предварительнаго, слѣдовательно, произведенія по нимъ установленныхъ денежныхъ взносовъ.

При частичномъ взносѣ по акціямъ денегъ, акціонерамъ выдаются, такъ называемыя, временныя свидѣтельства (сертификаты), всегда именныя, причемъ переходъ ихъ изъ рукъ въ руки совершается путемъ трансфертовъ, совершаемыхъ на самыхъ временныхъ свидѣтельствахъ и отмѣчаемыхъ въ соотвѣтственныхъ книгахъ, по дальше указаннымъ образцамъ.

Послѣ надлежащей оплаты даннаго временнаго свидѣтельства всѣми взносами, т.-е. послѣ превращенія самаго временнаго свидѣтельства въ подлинную акцію, послѣднія выдаются держателямъ временныхъ свидѣтельствъ, причемъ они могутъ быть, какъ именныя, такъ и на предъявителя; изъ нихъ послѣднія принадлежатъ *держателямъ* таковыхъ и переходъ ихъ изъ рукъ въ руки не сопряженъ ни съ какими формальностями и совершается помимо книгъ даннаго учрежденія; акціи же именныя переходятъ изъ рукъ въ руки путемъ трансфертныхъ объявленій, а по желанію самихъ держателей акцій и—съ соотвѣтственными отмѣтками о томъ въ подлежащихъ книгахъ даннаго общества, на подобіе отмѣтокъ по именнымъ временнымъ свидѣтельствамъ [1]). Весь внесенный по акціямъ, такимъ образомъ, капиталъ называется, какъ сказано, акціонернымъ (складочнымъ) капиталомъ, который значится въ пассивѣ даннаго учрежденія въ томъ размѣрѣ, въ какомъ онъ дѣйствительно внесенъ. При развитіи операцій даннаго учрежденія, когда, для расширенія даннаго предпріятія, возникаетъ надобность въ увеличеніи оборотныхъ средствъ, принято производить новый выпускъ акцій, причемъ самый новый выпускъ (эммиссія) такихъ акцій дѣлается непремѣнно по прежней номинальной цѣнѣ. Въ этихъ случаяхъ денежные взносы по каждой акціи производятся обыкновенно съ прибавленіемъ къ этой номинальной цѣнѣ нѣкоторой преміи, равной той части запаснаго капитала, которая приходится на долю каждой акціи прежняго выпуска, съ обращеніемъ этой преміи на увеличеніе этого же запаснаго капитала.

Не касаясь здѣсь вопроса о правахъ и обязанностяхъ новыхъ держателей новыхъ акцій въ смыслѣ правъ прежнихъ акціонеровъ на преимущественное право полученія акцій новаго выпуска, какъ и необходимости открытія публичной подписки на вновь выпускаемыя акціи въ тѣхъ случаяхъ, когда прежніе акціонеры отказываются отъ права пріобрѣтенія новыхъ акцій, замѣтимъ лишь, что до тѣхъ поръ, пока новыя акціи новыхъ выпусковъ не сполна оплачены, онѣ значатся въ пассивѣ даннаго учрежденія подъ самостоятельною статьею и не сливаются съ суммою капитала акцій первоначальнаго выпуска. Впрочемъ, и по совершенной оплатѣ вновь выпускаемыхъ акцій новой серіи, въ пассивѣ балансовъ полезно показывать ихъ подъ самостоятельною рубрикою (Счетомъ).

Въ противоположность акціонерному капиталу, облигаціонный капиталъ выражаетъ привилегированный долгъ даннаго акціонернаго общества, причемъ кредиторами въ данномъ случаѣ выступаютъ облигаціонеры, которые имѣютъ преимущественное право на полученіе удовлетворенія по этимъ долговымъ обязательствамъ.

Проценты по такимъ облигаціямъ уплачиваются изъ прибылей даннаго общества, причемъ, слѣдовательно, самый размѣръ такихъ облигаціонныхъ платежей, какъ проценты и погашеніе по такимъ облигаціоннымъ займамъ, естественно вліяютъ на самый размѣръ тѣхъ прибылей, которыя причитаются къ выдачѣ акціонерамъ въ видѣ дивиденда по акціямъ.

Мы будемъ еще имѣть случай подробнѣе остановиться на облигаціонномъ капиталѣ, а пока замѣтимъ, что первоначальный выпускъ акцій или, такъ называемыя, основныя акціи, по доходности

---

500 акцій 100 руб. достоинства за №№ 1—500;
50 „ 500 „ „ „ №№ 501—550 и
25 „ 1000 „ „ „ №№ 551—575.

Но эта же нумерація можетъ быть совершена и такъ, чтобы каждая акція была помѣчена №, соотвѣтствующимъ ея внутреннему (нарицательному) достоинству. Такимъ образомъ, каждая изъ единичныхъ акцій (100 руб. достоинства) будетъ помѣчена *однимъ* лишь № (№ 1, 2, 3 и т. д. до № 500); каждая изъ пятиричныхъ акцій (500 руб. достоинства) будетъ помѣчена пятью номерами (*отъ—до*), т.-е.: №№ 501—505, 506—510, 511—515 и т. д. до №№ 750, а затѣмъ нумерація десятиричныхъ акцій будетъ заключать въ себѣ по десяти №№ каждая (т.-е. №№ 750—760, 761—770, 771—780 и т. д.).

[1]) Образцы такихъ трансфертныхъ объявленій см.: Барацъ, *Коммерческая Корреспонденція*, стр. 593 (№№: 1188, 1189 и 1190 съ варіантомъ).

отождествляются, при увеличеніи основного капитала, съ тѣми серіями новыхъ выпусковъ такихъ акцій, которыя выпускаются въ дополненіе къ основнымъ акціямъ. Возможны, однако, случаи, когда вновь выпускаемыя акціи снабжаются особыми преимуществами въ сравненіи съ основными акціями или, такъ называемыми, первичными. Такія привиллегированныя акціи могутъ устанавливаться въ моментъ основанія даннаго общества, но нормально къ нимъ прибѣгаютъ въ тѣхъ случаяхъ, когда облигаціонные займы оказываются недостижимыми или неразрѣшимыми и когда, слѣдовательно, такія привиллегированныя акціи представляютъ собою замаскированные, слѣдовательно, облигаціонные займы. Выпускъ привилегированныхъ (пріоритетныхъ) акцій въ большей или меньшей мѣрѣ обозначаетъ неудовлетворительное положеніе дѣлъ даннаго общества и недостаточное довѣріе къ его успѣху въ будущемъ. Привилегированныя акціи имѣютъ одинаковое съ остальными юридическое значеніе, но преимущество ихъ, главнымъ образомъ, заключается въ томъ, что за ними обезпечивается заранѣе извѣстный дивидендъ изъ чистой прибыли, и, сверхъ того, онѣ дѣлятъ съ остальными акціями равный причитающемуся имъ или иначе опредѣляемый дивидендъ. Въ видахъ обезпеченія минимальнаго дивиденда привилегированныхъ акцій, установляется иногда, что могущій произойти дефицитъ долженъ пополняться изъ чистаго дохода ближайшаго года. Привилегированнымъ акціямъ дается также нерѣдко то преимущество, что, при ликвидаціи даннаго общества, уплачивается прежде всего номинальная стоимость ихъ акцій, безъ ущерба ихъ праву на остатокъ, могущій оказаться по уплатѣ остальнымъ акціонерамъ.

Возможны случаи, когда предусматривается особое погашеніе привилегированныхъ акцій посредствомъ ихъ тиража. Бываютъ, наконецъ, случаи, также интересные для бухгалтерской техники, по которымъ акціонерныя общества, вслѣдствіе значительныхъ потерь, или же, вслѣдствіе недостаточнаго развитія своего дѣла, подвергаютъ сокращенію (редукціи) свой основной капиталъ. Такое сокращеніе можетъ произойти путемъ расплаты съ акціонерами или же путемъ выкупа акцій на биржѣ, въ видахъ погашенія ихъ по возможно болѣе низкому курсу. Въ этихъ случаяхъ вмѣсто нѣсколькихъ старыхъ акцій выпускается одна новая.

Нѣкоторыя акціонерныя общества съ самаго начала разсчитаны на извѣстный срокъ, въ силу ли добровольнаго соглашенія или же въ силу ограниченія срока дарованной такому обществу концессіи. Это—въ томъ случаѣ, когда данному обществу дается возможность возникнуть лишь подъ условіемъ, что, по истеченіи срока концессіи, данное предпріятіе переходитъ въ собственность государства или общества (какъ, напр.: желѣзныя дороги, водопроводныя общества, общества конно-желѣзныхъ дорогъ и т. п.). Въ этихъ случаяхъ предпринимается систематическое погашеніе акцій, подъ условіемъ назначенія минимальнаго процента, подлежащаго отчисленію. Выкупомъ выходящихъ въ тиражъ акцій отношеніе акціонеровъ-владѣльцевъ къ данному обществу, обыкновенно, не прекращается, такъ какъ, вмѣсто самыхъ акцій, они получаютъ, такъ называемыя, свидѣтельства на пользованіе или, какъ ихъ квалифицируютъ въ Россіи, «прибыльныя акціи», владѣльцы которыхъ пользуются всѣми правами остальныхъ акціонеровъ, за исключеніемъ права на процентъ непогашенныхъ акцій, а при ликвидаціи даннаго общества и при распредѣленіи остатка у нихъ вычитаютъ ранѣе уплаченную стоимость ихъ акцій.

Самостоятельное существованіе акціонернаго общества можетъ закончиться также сліяніемъ съ другимъ обществомъ, причемъ или одно изъ обществъ передаетъ другому свой активъ и свой пассивъ подъ взаимными обязательствами и сохраняя свою фирму, или же — такимъ образомъ, что изъ двухъ обществъ составляется одно съ новою фирмою. Наконецъ, само общество можетъ быть ликвидировано, по рѣшенію ли акціонеровъ, и ранѣе опредѣленнаго въ уставѣ срока, или же — на основаніи того же устава, по которому капиталъ, доведенный ниже опредѣленной и не возведенный до первоначальной нормы, дѣлаетъ самую ликвидацію обязательною.

Облигаціями, какъ извѣстно, называются процентныя бумаги, выпускаемыя частными обществами или правительственными учрежденіями. Облигаціи представляютъ собою долговыя обязательства этихъ учрежденій. При ихъ посредствѣ совершается привлеченіе капиталовъ или совершаются займы. Долговой и заемный характеръ облигацій есть ихъ главное отличіе отъ акцій, представляющихъ собою капиталъ, внесенный въ предпріятіе самими его владѣльцами.

Не входя здѣсь въ оцѣнку разныхъ законодательныхъ постановленій относительно размѣровъ и условій выпуска облигацій, не касаясь юридической стороны вопроса о выпускѣ облигацій, вопроса объ ихъ обезпеченности, преимущественно предъ другими долгами даннаго общества, всѣми доходами, запаснымъ капиталомъ, движимымъ и недвижимымъ имуществомъ, для каковой цѣли облигаціи могутъ быть выпущены только по наложеніи на все недвижимое имущество общества запрещенія въ полной суммѣ выпускаемыхъ облигацій, причемъ при самомъ выпускѣ таковыхъ должны быть очищены всѣ могущіе быть на обществѣ долги, и не входя, затѣмъ, въ оцѣнку облигаціонныхъ займовъ съ экономической точки зрѣнія, считаясь съ облигаціонными займами только съ точки зрѣнія бухгалтерской техники, замѣтимъ, что для облигаціоннаго капитала надлежитъ открыть въ книгахъ особый счетъ, въ которомъ данный облигаціонный капиталъ нашелъ бы свое выраженіе.

Въ заключеніе замѣтимъ, что нѣкоторыя акціонерныя общества, въ зависимости отъ приблизительно составленныхъ предположеній и до утвержденія отчета, какъ и до выведенія окончательнаго баланса, выдаютъ, такъ называемый, предварительный дивидендъ, за которымъ слѣдуетъ и, такъ называемый, дополнительный дивидендъ (супердивидендъ).

Что касается назначенія запаснаго капитала, то таковой предназначается въ нѣкоторыхъ случаяхъ исключительно на покрытіе непредвидѣнныхъ расходовъ и дефицитовъ. Въ другихъ обществахъ, при наличности облигаціонныхъ займовъ, запасный капиталъ предназначается предварительно на уплату той суммы процентовъ по облигаціямъ, какая остается непокрытою по случаю недостатка на это доходовъ общества отъ прибылей. Бываютъ, наконецъ, случаи, что запасный капиталъ имѣетъ своимъ назначеніемъ пополненіе изъ него дивиденда, если въ какомъ-либо отчетно-операціонномъ году такового не окажется. Для этихъ цѣлей устанавливается, впрочемъ, по правиламъ бухгалтерской техники, особаго рода резервный капиталъ на предметъ увеличенія дивиденда

послѣдующихъ лѣтъ, причемъ дивидендъ въ недостаточно благопріятный отчетный годъ выдается не изъ запаснаго капитала, какъ такового, а—изъ спеціальнаго фонда, значащагося по книгамъ, какъ «Счетъ запаснаго капитала на выдачу акціонерамъ дивиденда» или—«Счетъ запаснаго дивиденда» или подъ инымъ наименованіемъ.

По вопросу о томъ, въ какія именно цѣнности должны быть обращаемы запасные капиталы, существуютъ также разнаго рода постановленія, весь смыслъ коихъ сводится къ тому, что въ однихъ предпріятіяхъ запасный капиталъ, не превращаясь въ цѣнность, растворяется, такъ сказать, въ другихъ статьяхъ актива. Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ запасный капиталъ долженъ храниться въ правительственныхъ или правительствомъ гарантированныхъ бумагахъ, отведенныхъ отъ другихъ бумагъ, принадлежащихъ данному же предпріятію.

Въ заключеніе упомянемъ объ учрежденіяхъ, основанныхъ на началахъ взаимности или о, такъ называемыхъ, „Обществахъ Взаимнаго Кредита“, которыхъ не слѣдуетъ отождествлять съ Кредитными Обществами, именуемыми «Городскими Кредитными Обществами», имѣющими своимъ назначеніемъ исключительно выдачу долгосрочныхъ ссудъ подъ залогъ городскихъ недвижимостей. Сіи послѣднія относятся къ учрежденіямъ долгосрочнаго кредита. Это—ипотечныя Общества, бухгалтерія которыхъ отличается такими особенностями, вводить которыя въ общій курсъ Бухгалтеріи мы считаемъ неумѣстнымъ.

Тѣ Общества Взаимнаго Кредита, о которыхъ мы упомянули, являются такими кредитными учрежденіями, капиталъ которыхъ образуется не на акціонерныхъ началахъ, а—на началахъ взаимности, т.-е. на началахъ кругового ручательства. Отличіе этихъ учрежденій отъ акціонерныхъ выражается въ томъ, что владѣльцами ихъ являются сами, такъ сказать, заемщики, отвѣчающіе другъ за друга за ихъ взаимныя обязательства. Эти Общества Взаимнаго Кредита оперируютъ точно такъ же, какъ и кредитныя учрежденія акціонерныя, но капиталъ ихъ составляется на нѣсколько иныхъ основаніяхъ.

Каждому члену открывается опредѣленный кредитъ, въ суммѣ котораго онъ даетъ данному (своему же) Обществу письменное обязательство по установленной формѣ, а такъ какъ каждый членъ, соразмѣрно суммѣ открытаго ему кредита, участвуетъ не только въ прибыляхъ, но и въ убыткахъ даннаго Общества, то общая сумма всѣхъ обязательствъ, подписанныхъ членами при вступленіи ихъ въ данное Общество за вычетомъ указанныхъ ниже членскихъ взносовъ, составляетъ обезпечивающій операціи даннаго Общества капиталъ, почему онъ и называется *Капиталомъ Обезпеченія*.

Затѣмъ, каждый членъ, при вступленіи своемъ въ данное Общество, вноситъ *наличными деньгами* 10% съ суммы открытаго ему кредита. Взносъ этотъ вычитается изъ суммы, на которую онъ принимаетъ на себя отвѣтственность, а 10% взносы всѣхъ членовъ *вмѣстѣ* образуютъ Капиталъ, предназначаемый для оборотовъ даннаго Общества, почему самый капиталъ этотъ и называется *Оборотнымъ Капиталомъ*.

Капиталъ Обезпеченія, имѣющій въ Обществахъ Взаимнаго Кредита значеніе основного капитала, отличается отъ акціонернаго основного капитала въ акціонерныхъ предпріятіяхъ тѣмъ, что онъ не раздѣляется на равныя доли, а состоитъ изъ *разнаго достоинства* личныхъ, такъ сказать, паевъ, которые не могутъ быть продаваемы, уступаемы и съ которыми, вообще, членъ-пайщикъ не можетъ предпринимать никакихъ манипуляцій. При желаніи такого члена выступить изъ состава даннаго Общества, онъ подаетъ соотвѣтственное заявленіе, причемъ съ момента подачи такого заявленія онъ перестаетъ нести отвѣтственность на круговыхъ началахъ за всѣ операціи общества, имѣющія быть совершенными съ момента подачи имъ заявленія. Поэтому-то онъ и не пользуется съ этого момента и доходами, а внесенный имъ капиталъ (самый же его членскій взносъ) выдается ему по истеченіи лишь 6–9 мѣсяцевъ со дня подачи имъ соотвѣтственнаго заявленія, ибо означенные 6—9 мѣсяцевъ являются тѣмъ періодомъ, въ теченіе котораго его отвѣтственность за всѣ обязательства всѣхъ другихъ членовъ, до момента подачи имъ заявленія, еще не прекратилась.

Учетъ запаснаго капитала, а также прибылей и убытковъ Обществъ Взаимнаго Кредита ничѣмъ не отличается отъ того, что̀ сказано было по отношенію къ акціонернымъ предпріятіямъ. Но Бухгалтерія Обществъ Взаимнаго Кредита не знаетъ акціонернаго и облигаціоннаго капитала и съ тѣмъ вмѣстѣ — и связанныхъ съ ними разсчетовъ. Взамѣнъ этого въ Обществахъ этого типа устанавливаются три Счета, которыхъ нѣтъ въ акціонерныхъ товариществахъ. Счета эти таковы:

1) Счетъ Членовъ;
2) Счетъ Капитала Обезпеченія и
3) Счетъ Оборотнаго Капитала,

о которыхъ рѣчь подробнѣе будетъ впереди. Пока же замѣтимъ, что Общества Взаимнаго Кредита основываются для лицъ и лицами, не обладающими капиталами и могущими пользоваться кредитомъ на удовлетворительныхъ условіяхъ только, какъ члены Общества, организованнаго на началахъ взаимнаго кредита. Общества Взаимнаго Кредита отличаются отъ другихъ кредитныхъ учрежденій двумя основными признаками: 1) хозяевами предпріятія являются не кредиторы, т.-е. не акціонеры, а—сами заемщики и 2) члены общества связаны круговою порукою. Въ Обществахъ Взаимнаго Кредита только Члены Общества, какъ таковые, имѣютъ право на совершеніе всѣхъ операцій и каждый членъ считается отвѣтственнымъ за долги Общества предъ третьими лицами въ размѣрѣ открытаго ему кредита. Въ общемъ, Общества Взаимнаго Кредита представляютъ собою въ ряду кредитныхъ учрежденій нѣчто среднее. Эти Общества—не акціонерные банки, у которыхъ имѣется свой капиталъ и гдѣ участники акціонеры отвѣчаютъ лишь до величины складочнаго капитала. Капиталъ Обществъ Взаимнаго Кредита не опредѣленный, а—измѣняющійся: сегодня онъ можетъ быть такимъ, а завтра—инымъ, въ зависимости отъ прилива и убыли въ членахъ, вносящихъ складочный капиталъ при вступленіи въ члены Общества и уносящихъ его при выступленіи изъ состава членовъ такового. Въ уставахъ такихъ Обществъ положенъ минимальный предѣлъ, съ котораго Общество можетъ возникнуть и начать свои дѣйствія, но капиталъ такихъ обществъ можетъ расти

и убывать въ зависимости отъ довѣрія членовъ къ обществу и отъ довѣрія ихъ другъ къ другу. Цѣль, которую преслѣдуютъ Общества Взаимнаго Кредита не та, которую преслѣдуютъ акціонерные банки, акціи которыхъ могутъ доходить до двойной, тройной цѣны первоначальной своей стоимости. Всякій акціонерный банкъ имѣетъ въ виду пользоваться возможно бо́льшими процентами съ капитала, беря проценты со всѣхъ, кто бы къ нему ни обращался за деньгами, въ то время, когда Общества Взаимнаго Кредита, *ограничивая свою дѣятельность между своими же членами,* считаютъ проценты въ сбавку своего процента и дивиденда, уменьшая проценты по ссудамъ. Акціонерный Банкъ есть предпріятіе, въ которомъ только акціонеры—хозяева дѣла, а публика—кліенты—постороннія лица въ то время, когда въ Обществѣ Взаимнаго Кредита занимателями и ссужателями являются тѣ же члены, и вклады въ немъ являются его же займами у своихъ же членовъ.

А. Книга Акцій (по трансфертамъ).

№№ акцій.	Выдана на имя.	Переведено на имя.	Время перевода.		Переведено на имя.	Время перевода.		Переведено на имя.	Время перевода.	
1	П. Н. Сидорова	В. Р.	Марта	20						
2	do	П. Н.	„	20						
3	do	В. К.	„	26						
4	В. Н. Петрова.	и т. д.	и т.	д.						
5										
6										
и										
т.										
д.										

Примѣчаніе. Предлежащая Книга Акцій служитъ для вписыванія всѣхъ выпущенныхъ (эмиттированныхъ) акцій по порядку №№. За № слѣдуетъ колонна-графа, въ которой обозначается фамилія (фирма) лица (учрежденія), на имя котораго самая акція *первоначально* выдана (выписана). Слѣдующія колонны-графы предназначаются для указанія трансфертовъ акцій и мѣсяцевъ и чиселъ (датъ), когда самый трансфертъ акцій состоялся. См. выше: стр. 378 (примѣчаніе касательно нумераціи акцій). См. также выше: стр. 379, касательно трансфертныхъ объявленій, которыя служатъ тѣмъ оправдательнымъ документомъ, на основаніи котораго самый трансфертъ совершается. По нашему примѣру Сидоровъ продалъ (уступилъ) данныя акціи лицу (учрежденію) В. Р., на имя котораго, согласно трансфертному объявленію, подписанному Сидоровымъ, самый переводъ акцій состоялся 20-го Марта. Книга Акцій, по своимъ размѣрамъ, такова, что колоннъ-графъ для дальнѣйшихъ трансфертовъ, на такихъ же основаніяхъ, въ ней оказывается достаточно. Самый переводъ (трансфертъ) акцій отъ одного лица на имя другого совершается не только въ вышепоказанной Книгѣ Акцій, но — и на самой акціи даннаго учрежденія.

Б. Книга взносовъ по акціямъ.

№№ акцій.	Выдано на имя.	Взносы.								Примѣчаніе.
		1-й.		2-й		3-й		4-й		
1	В. Корзинкинъ	20	—	20	—	30	—	30	—	
2										
3										
4										
5										
и										
т.										
д.										

Примѣчаніе. Какъ и въ Книгѣ Акцій, въ означенной Книгѣ воспроизведены №№ выпущенныхъ акцій съ указаніемъ лицъ (учрежденій), на имя коихъ самыя акціи выписаны. Сообразно поступившимъ взносамъ, въ означенной Книгѣ дѣлаются помѣтки относительно поступившихъ взносовъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда самые взносы дѣлаются не только въ мѣстѣ осѣдлости (этаблированности) даннаго учрежденія, но — и *внѣ* такового (чрезъ посредство, слѣдовательно, его корреспондентовъ), полезно вводить еще дополнительныя колонны-графы для указанія а) датъ, когда самые взносы поступили и б) лицъ-учрежденій, чрезъ посредство коихъ самые взносы поступили.

Обращаясь къ тѣмъ Счетамъ, которые свойственны разнаго рода товариществамъ, упомянемъ о главнѣйшихъ изъ нихъ. Счета эти мы представимъ въ видѣ максимальныхъ схемъ для предоставленія читателю возможности составить себѣ понятіе о томъ, какіе Счета надлежитъ

открыть въ такомъ или иномъ предпріятіи сообразно тѣмъ особенностямъ, какими то и другое изъ нихъ характеризуется.

Капиталы въ товариществахъ образуются, какъ мы сказали, изъ взносовъ товарищей, и капиталъ каждаго изъ нихъ долженъ считаться особо. Самые капиталы могутъ поступать не только наличными деньгами, но также и процентными бумагами, товарами, движимымъ имуществомъ и пр. Возможны случаи, когда предпріятіе одного изъ товарищей (компаньоновъ) въ полномъ составѣ поступаетъ въ товарищество.

1) При взносѣ денегъ наличными деньгами надлежитъ, какъ мы сказали, дебитовать Счетъ Кассы съ кредитованіемъ Счета каждаго изъ товарищей-компаньоновъ сообразно сдѣланному каждымъ изъ нихъ взносу.

При образованіи акціонернаго общества можно дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Акцій (Счетъ Капитала) за состоявшійся взносъ по акціямъ, хотя можно:

а) дебитовать Счетъ Акцій и } за выпущенные 000 акцій за №№ 1—000
б) кредитовать Счетъ Капитала } по 000 руб. номинальныхъ

а затѣмъ, по поступающимъ взносамъ по акціямъ—дебитовать Счетъ Кассы и кредитовать Счетъ Акцій.

2) Въ тѣхъ случаяхъ, когда взносы по акціямъ совершаются въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка и когда учредители передаютъ Правленію даннаго общества квитанціи, Разсчетныя Книжки и пр. документы за внесенныя вкладомъ на текущій счетъ суммы, какъ взносы по акціямъ,—надлежитъ дебитовать Счетъ данныхъ учрежденій (частныхъ кредитныхъ или—Государственнаго Банка) съ кредитованіемъ Счета Акцій (Счета Капитала). Въ кредитъ Счета даннаго учрежденія (частнаго или—Государственнаго Банка) попадаютъ всѣ суммы, извлекаемыя Правленіемъ даннаго общества, причемъ надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы. Въ книгахъ возникающаго на такихъ началахъ учрежденія Счетъ учрежденій Государственнаго Банка, какъ и частныхъ кредитныхъ учрежденій, открывается (устанавливается) и скоро закрывается (сальдируется), ибо Правленіе такого Общества даетъ обыкновенно такимъ суммамъ иное назначеніе.

3) Счетъ Основного Капитала (вкладочнаго или акціонернаго)—пассивный Счетъ, въ кредитѣ котораго значится первоначальный основной, дѣйствительно внесенный по акціямъ капиталъ. Такимъ образомъ, при не сполна оплаченныхъ акціяхъ, въ кредитѣ названнаго Счета будутъ значиться фактически состоявшіеся по акціямъ частичные взносы, которые послѣ, по мѣрѣ учиненія дальнѣйшихъ взносовъ, будутъ свидѣтельствовать о томъ, что акціи сполна оплачены. Въ кредитъ этого же Счета попадаютъ и послѣдующіе выпуски акцій, которыя, какъ сказано, полезно показывать отдѣльно отъ предшествующихъ выпусковъ, въ особенности если предшествующіе выпуски акцій сполна оплачены, а новый послѣдующій выпускъ оплаченъ лишь отчасти (не сполна). Противъ кредитованія Счета Основного Капитала надлежитъ дебитовать: а) либо Счетъ Кассы, въ которую поступаютъ данные взносы, либо б) Счетъ тѣхъ кредитныхъ учрежденій, которыя, на коммиссіонныхъ началахъ, принимаютъ самые взносы (послѣднее, нормально, возникаетъ въ тѣхъ случаяхъ, когда взносы по акціямъ принимаются лицами-учрежденіями, находящимися внѣ мѣста осѣдлости того предпріятія, по акціямъ котораго принимаются взносы). Пенныя деньги, за просрочку взносовъ по акціямъ въ указанное время, поступаютъ въ кредитъ Счета Процентовъ (или: Счета Пенныхъ денегъ) противъ дебитованія Счета Кассы или—того лица (учрежденія), въ которое данныя пенныя деньги вмѣстѣ со взносами поступили. При отнесеніи пенныхъ денегъ не на Счетъ Процентовъ (а именно—на Счетъ Пенныхъ денегъ) сей послѣдній Счетъ балансируется (закрывается) въ концѣ операціоннаго года путемъ его дебитованія съ кредитованіемъ Счета Процентовъ.

Для послѣдующихъ взносовъ по акціямъ полезно открыть и самостоятельный, хотя и временной Счетъ, закрывающійся по полученіи (поступленіи) даннаго взноса. Означенный Счетъ надлежитъ дебитовать общею суммою взносовъ по всѣмъ акціямъ въ ихъ совокупности съ кредитованіемъ либо Счета Основного Капитала, если не имѣется Счета Акцій, либо—Счета Акцій, если таковой установленъ. Затѣмъ въ кредитъ «Счета послѣдующихъ взносовъ по акціямъ» надлежитъ заносить взносы по акціямъ (временнымъ свидѣтельствамъ) по мѣрѣ ихъ полученія съ дебитованіемъ: либо Счета Кассы, либо—Счета того лица (учрежденія), которое такіе взносы принимаетъ на коммиссіонно-корреспондентскихъ основаніяхъ.

Названный «Счетъ послѣдующихъ взносовъ по акціямъ» будетъ пассивнымъ, если переносъ въ кредитъ Счета Основного Капитала (или: Счета Акцій) состоится *послѣ* поступленія всѣхъ взносовъ, въ каковомъ случаѣ сальдо кредита означеннаго Счета будетъ свидѣтельствовать о суммѣ поступившихъ взносовъ. Активнымъ означенный Счетъ будетъ въ тѣхъ случаяхъ, когда означенный

переносъ дѣлается *до* поступленія всѣхъ взносовъ, въ каковомъ случаѣ сальдо дебета его будетъ свидѣтельствовать о суммѣ недополученныхъ (еще не поступившихъ) взносовъ.

Что касается Счета Акцій, то таковой надлежитъ дебитовать общею суммою разрѣшенныхъ къ выпуску акцій съ кредитованіемъ Счета Основного Капитала. Затѣмъ: въ кредитъ означеннаго Счета Акцій поступаетъ сумма каждаго объявленнаго взноса.

Счетъ Акцій является Счетомъ пассивнымъ и сальдо его всегда показываетъ неоплаченную часть основного капитала. При наличности Счета Акцій сальдо такового не слѣдуетъ показывать въ Активѣ баланса съ воспроизведеніемъ въ Пассивѣ *всего* назначеннаго, по уставу даннаго предпріятія, основного капитала. Въ этихъ случаяхъ надлежитъ ограничиваться лишь указаніемъ въ Пассивѣ разницы между ними. Напр.:

5000 акцій по 100 руб. нарицательныхъ	500,000 руб.
не внесено еще 80%	440,000 „
внесено 20% . . .	60,000 руб.

По означенному примѣру 500,000 руб. будутъ представлять собою сальдо кредита Счета Основного Капитала, а недовнесенные 440,000 руб. — сальдо дебета Счета акцій, причемъ въ пассивѣ должна быть показываема лишь разница въ 60,000 руб. дѣйствительно внесенныхъ 20% по акціямъ.

Послѣдующій выпускъ акцій вызываетъ необходимость въ установленіи временнаго „Счета послѣдующаго (II, III и т. д.) выпуска акцій“ на подобіе Счета послѣдующихъ взносовъ по акціямъ, причемъ Счетъ послѣдующаго выпуска акцій надлежитъ: дебитовать за всю сумму выпуска акцій съ кредитованіемъ затѣмъ Счета Основного Капитала (или: Счета Акцій). Въ тѣхъ случаяхъ, когда такой послѣдующій выпускъ акцій совершается съ премію, которая поступаетъ въ запасный капиталъ даннаго учрежденія, надлежитъ: дебитовать общею суммою премій Счетъ даннаго послѣдующаго выпуска акцій съ кредитованіемъ Счета Запаснаго Капитала. Въ кредитъ Счета послѣдующаго выпуска акцій поступаютъ всѣ поступающіе по такимъ акціямъ взносы съ дебитованіемъ либо Счета Кассы, либо—Счета того лица (учрежденія), которое принимаетъ взносы за счетъ учрежденія, совершающаго такой новый выпускъ акцій.

Что касается облигаціоннаго капитала, то въ кредитъ такого Счета поступаютъ всѣ взносы по облигаціямъ по мѣрѣ ихъ полученія (поступленія) или—всѣ суммы, поступающія отъ того лица (учрежденія), которое взяло на себя реализацію даннаго займа. Противъ такихъ кредитовыхъ суммъ Счета облигаціоннаго капитала надлежитъ дебитовать либо Счетъ Кассы, либо—Счетъ того лица (учрежденія), отъ котораго причитаются по реализаціи облигаціоннаго капитала суммы и которое намъ означенныхъ суммъ не вноситъ. Въ дебетъ Счета облигаціоннаго капитала попадаютъ всѣ вышедшіе въ тиражъ, по каждому тиражу въ отдѣльности, облигаціи съ кредитованіемъ противу того «Счета вышедшихъ въ тиражъ погашенія облигацій» (или: Счета тиражныхъ облигацій). Счетъ облигаціоннаго капитала всегда будетъ пассивнымъ. Сальдо означеннаго Счета будетъ свидѣтельствовать о размѣрѣ непогашеннаго еще облигаціоннаго капитала. Въ тѣхъ случаяхъ, когда самыя облигаціи по облигаціонному капиталу выпускаются *ниже* нарицательной цѣны самыхъ облигацій, разность составляетъ убытокъ, который необходимо провести по самостоятельному «Счету убытковъ по выпуску облигацій», каковой Счетъ закрывается „Счетомъ Прибылей и Убытковъ“ единовременно или—со списываніемъ по частямъ въ теченіе нѣсколькихъ лѣтъ. Затѣмъ, въ тѣхъ (возможныхъ болѣе теоретически, чѣмъ практически) случаяхъ, когда облигаціи выпускаются выше пари т.-е.—по курсу, превышающему ихъ номинальную стоимость, надлежитъ открыть «Счетъ разницъ по выпуску облигацій», каковой Счетъ, въ зависимости отъ условій выпуска (эммиссіи) облигацій, также закрывается либо Счетомъ Прибылей и Убытковъ, либо Счетомъ запаснаго капитала или другимъ какимъ нибудь Счетомъ.

Обращаясь къ «Счету вышедшихъ въ тиражъ погашенія облигацій» (по облигаціонному капиталу), надлежитъ, прежде всего, замѣтить, что это—Счетъ пассивный, сальдо котораго будетъ всегда показывать сумму не предъявленныхъ еще къ оплатѣ тиражныхъ облигацій. На подобіе Счета Векселей къ платежу (Векселей-Траттъ), по данному Счету: а) дебетъ и кредитъ означеннаго Счета могутъ быть равны, что̀ будетъ свидѣтельствовать о томъ, что нами оплачены всѣ вышедшія въ тиражъ облигаціи; б) кредитъ можетъ превышать дебетъ, что̀ будетъ свидѣтельствовать о томъ, что нами оплачены еще не всѣ вышедшія въ тиражъ облигаціи и что въ обращеніи имѣются еще облигаціи, намъ къ платежу не предъявленныя, и в) дебетъ не можетъ превышать кредита, ибо мы не могли оплатить по тиражу облигацій больше того, что̀ фактически оказалось у насъ тиражированнымъ (вышедшимъ въ тиражъ).

Такъ какъ извлеченіе (выкупъ) облигацій изъ обращенія путемъ тиражей производится изъ прибылей нашего учрежденія, то суммы, отчисляемыя на погашеніе облигацій, записываются въ кредитъ Счета (фонда) вышедшихъ въ тиражъ облигацій съ дебитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ.

Затѣмъ, по мѣрѣ оплаты вышедшихъ въ тиражъ облигацій, надлежитъ дебитовать Счетъ вышедшихъ въ тиражъ облигацій съ кредитованіемъ либо Счета Кассы, когда оплата тиражныхъ облигацій производится у насъ въ кассѣ, либо—Счета того лица (учрежденія), которое производитъ оплату такихъ тиражныхъ облигацій по нашему порученію и за нашъ счетъ. Въ дебетъ же Счета вышедшихъ въ тиражъ облигацій надлежитъ записать и тѣ облигаціи, которыя, какъ вышедшія въ тиражъ, въ теченіе 10-тилѣтней земской давности, не были предъявлены намъ къ оплатѣ. Какъ сумма, поступающая въ нашу собственность, такія облигаціи, причисляясь къ прибылямъ нашего предпріятія, попадаютъ въ кредитъ Счета Прибылей и Убытковъ.

Счетъ Процентовъ по облигаціямъ за минувшій (истекающій) годъ составляется изъ суммъ: по кредиту—изъ суммъ, отчисленныхъ на уплату процентовъ по облигаціямъ съ дебитованіемъ притомъ Счета Прибылей и Убытковъ, а затѣмъ въ дебетъ означеннаго Счета Процентовъ попадаютъ всѣ оплаченные купоны противъ кредитованія либо Счета Кассы (при оплатѣ купоновъ нами непосредственно), либо—Счета того лица (учрежденія), которое означенные купоны оплачиваетъ за нашъ счетъ и по нашему порученію. Счетъ этотъ—пассивный; сальдо его показываетъ сумму непредъявленныхъ къ оплатѣ купоновъ за минувшій годъ, причемъ самый Счетъ этотъ въ концѣ операціоннаго года закрывается путемъ дебитованія такового и кредитованія «Счета Процентовъ по облигаціямъ *прежнихъ лѣтъ*», каковой Счетъ, въ собирательномъ видѣ, представляетъ собою указаніе относительно обязательствъ нашего предпріятія по невыплаченнымъ процентамъ по облигаціямъ за цѣлый рядъ прежнихъ лѣтъ. Въ кредитъ названнаго Счета попадаетъ ежегодное сальдо Счета Процентовъ по облигаціямъ за минувшіе годы, а въ дебетъ—оплаченные купоны прежнихъ лѣтъ, причемъ въ дебетъ же названнаго Счета попадаютъ и проценты, не истребованные у насъ въ теченіе 10-ти лѣтъ и, какъ погашенные земскою давностью, причисляемые къ нашимъ прибылямъ съ кредитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ. Самый «Счетъ Процентовъ по облигаціямъ *прежнихъ лѣтъ*»—пассивный и сальдо его показываетъ сумму не предъявленныхъ къ оплатѣ купоновъ за прежніе годы.

Обращаясь къ вопросу о выведеніи чистой прибыли и къ установленію схемы сей послѣдней примѣнительно и къ разнымъ установленнымъ сборамъ, замѣтимъ, что слѣдующія статьи *исключаются*, при исчисленіи чистой прибыли, изъ валового дохода (brutto) за отчетный годъ:

а) Расходы по управленію, содержаніе, жалованье и вознагражденіе служащихъ и рабочихъ, равно какъ и расходы на улучшеніе быта рабочихъ и служащихъ и членовъ ихъ семействъ, если всѣ упомянутые въ этомъ пунктѣ расходы не производятся изъ чистой прибыли;

б) издержки на арендованіе фабрикъ, заводовъ и другихъ промышленныхъ предпріятій и заведеній или же наемная плата за помѣщенія для указанныхъ заведеній, для производства торговли и для складовъ;

в) издержки на содержаніе, ремонтъ, возобновленіе и страхованіе движимаго и недвижимаго имущества;

г) суммы, списанныя на погашеніе цѣнности строеній, машинъ, инвентаря и проч., въ размѣрѣ, опредѣленномъ уставомъ, а если уставъ не содержитъ опредѣленнаго постановленія по сему предмету, то въ размѣрѣ: для каменныхъ строеній и для желѣзныхъ и стальныхъ судовъ—не свыше пяти процентовъ, а для деревянныхъ строеній и судовъ, машинъ и инвентаря—не свыше десяти процентовъ съ суммы, показанной по балансу;

д) издержки на пріобрѣтеніе предметовъ торговаго оборота или матеріаловъ для изготовленія издѣлій, а также на топливо и освѣщеніе и расходы на перевозку;

е) суммы, отчисленныя изъ прибылей на погашеніе первоначальныхъ расходовъ по учрежденію общества или товарищества;

ж) дѣйствительно оказавшіеся, а не предполагаемые только убытки за отчетный годъ, покрытые изъ доходовъ онаго;

з) суммы, перенесенныя въ счетъ прибылей отчетнаго года изъ прибылей предшествующаго года, или изъ капиталовъ запаснаго, резервнаго и другихъ;

и) часть валового дохода, подлежащая перечисленію на будущій годъ, сообразно срокамъ, за которые полученъ этотъ доходъ, *напримѣръ*: въ банковыхъ учрежденіяхъ—проценты по учетной и ссудной операціямъ за время послѣ отчетнаго года; по страховымъ обществамъ—страховая премія за таковое же время и т. п.;

і) проценты по долгамъ предпріятія, а равно по находящимся въ завѣдываніи общества, но не принадлежащимъ ему спеціальнымъ капиталамъ, какъ-то: эмеритальной кассы, на образованіе дѣтей служащихъ и т. п.;

к) погашеніе по долгамъ предпріятія;

л) часть прибыли, выдаваемая участникамъ предпріятія въ погашеніе складочнаго капитала, въ размѣрѣ, не превышающемъ его нарицательной суммы, а равно часть прибыли, идущая для погашенія займовъ, употребленныхъ на устройство или расширеніе предпріятія,—если предпріятіе, по истеченіи извѣстнаго срока, должно перейти безвозмездно въ собственность казны, общественныхъ или другихъ учрежденій, или частныхъ лицъ;

м) взносы на образованіе или усиленіе складочнаго капитала, если они не производятся посредствомъ отчисленій изъ чистой прибыли въ томъ или другомъ видѣ;

н) государственные налоги, городскіе и земскіе сборы.

Изъ подлежащей обложенію чистой прибыли не *исключаются*:

а) Отчисленія на погашеніе складочнаго капитала, кромѣ случаевъ, упомянутыхъ выше въ п. *л.*;

б) отчисленія на увеличеніе основного, запаснаго, резервнаго, страхового, строительнаго и другихъ капиталовъ;

в) отчисленія изъ чистой прибыли въ пользу общественныхъ учрежденій и разнаго рода кассъ, а равно и на дѣла благотворительности, если таковыя отчисленія не опредѣлены въ уставѣ общества или товарищества;

г) отчисленія въ пользу учредителей;

д) вознагражденіе директорамъ, членамъ совѣта или правленія и служащимъ, выдаваемое изъ чистой прибыли;

е) суммы, переносимыя изъ прибылей отчетнаго года въ запасный дивидендъ или въ балансъ слѣдующаго года, кромѣ упомянутыхъ выше въ п. *и.*;

ж) проценты по принадлежащимъ предпріятію капиталамъ и бумагамъ и текущимъ счетамъ, не исключая и привлекаемыхъ къ платежу сбора съ доходовъ отъ денежныхъ капиталовъ;

з) отчисленія изъ полученныхъ по операціямъ въ Россіи прибылей иностранныхъ обществъ, обращенныя на покрытіе убытковъ, понесенныхъ по предпріятіямъ общества внѣ предѣловъ Россіи.

Составленіе Отчетовъ и сведеніе Балансовъ не можетъ, конечно, быть одноформеннымъ. Оно находится въ зависимости отъ характера самаго предпріятія, отъ бухгалтерскихъ пріемовъ, цѣли и проч., но есть общія статьи, которыя должны входить обязательно въ Счета Прибылей и Убытковъ и въ Балансы Отчетовъ.

Принимая во вниманіе эти статьи, здѣсь воспроизводится нѣсколько примѣрныхъ Счетовъ, причемъ въ Отчетахъ необходимо объяснять происхожденіе цифровыхъ величинъ, вводимыхъ въ Счетъ Прибылей и Убытковъ и въ Балансъ.

Кромѣ Счета Прибылей и Убытковъ и заключительнаго Баланса, представленіе и печатаніе коихъ обязательно для каждаго предпріятія, какого бы рода оно ни было, и безразлично, получена ли прибыль, или понесенъ убытокъ, слѣдуетъ прилагать еще и Счетъ издержекъ производства по фабрично-заводскимъ предпріятіямъ.

Для разъясненія суммъ, показываемыхъ въ статьѣ „общіе или разные расходы“ слѣдуетъ прилагать спецификаціи этихъ расходовъ и имѣть въ виду, что расходы на благотворительныя цѣли, на церкви, школы, больницы и проч., если не опредѣлены Уставами Обществъ или Товариществъ, не исключаются изъ прибылей и подлежатъ обложенію. Суммы же, употребленныя на содержаніе больницъ, школъ и на вспомоществованія разнаго рода лицамъ, принадлежащимъ къ предпріятію, по существу своему составляя расходы на улучшеніе быта рабочихъ, освобождаются отъ подлежащихъ сборовъ.

На погашеніе строеній и движимыхъ имуществъ отчисляются изъ дохода суммы въ томъ количествѣ, въ какомъ назначено по Уставу; если же Уставомъ не опредѣленъ % погашенія, то отчисляется 5% на каменныя и 10% на деревянныя строенія, на машины, инвентарь и движимое имущество. Но если Общество или Товарищество исключитъ менѣе 5% или 10% на погашеніе, то разность не будетъ свободна отъ обложенія; если же будетъ отчислено болѣе этихъ нормъ, то излишекъ будетъ включенъ въ чистую прибыль и обложенъ даннымъ сборомъ. Стоимость земель не подвергается погашенію.

Погашеніе убытковъ принимается во вниманіе въ томъ лишь случаѣ, когда оно относится къ убыткамъ операціоннаго года, а не къ убыткамъ, понесеннымъ въ предшествовавшихъ годахъ.

Проценты и доходы по принадлежащимъ предпріятію капиталамъ, бумагамъ и текущимъ счетамъ, не исключая и привлекаемыхъ къ платежу сборовъ доходовъ отъ денежныхъ капиталовъ, подлежатъ обложенію сборомъ; слѣдовательно, и приращенія запаснаго, резервнаго и другихъ капиталовъ, хотя уже обложенныхъ въ свое время даннымъ сборомъ, представляя собою доходъ отъ собственныхъ капиталовъ предпріятія, подлежатъ обложенію установленными сборами.

Сомнѣніе въ поступленіи платежей по долговымъ обязательствамъ необходимо уменьшаетъ нарицательную стоимость сихъ обязательствъ и такое уменьшеніе составляетъ положительный убытокъ, а потому отчисленія на покрытіе, показанной по Отчету и Балансу, разницы между нарицательною и дѣйствительною стоимостью подобныхъ обязательствъ причисляются къ убыткамъ предпріятія; ибо, въ случаѣ полученія Обществомъ или Товариществомъ какихъ-либо суммъ въ счетъ сомнительныхъ долговъ, суммы эти не могутъ остаться непоказанными по Отчетамъ Общества или Товарищества за тѣ годы, въ теченіе коихъ онѣ поступятъ въ кассу и такимъ образомъ, войдя въ составъ прибылей, не избѣгнутъ въ свое время обложенія. Вводя въ Отчеты суммы на погашеніе сомнительныхъ долговъ, необходимо прилагать спецификацію ихъ и мотивировать сомнительность.

Примѣрные (схематическіе) Счета Прибылей и Убытковъ и Балансовъ:

А.[а] — по Кредитному учрежденію; А[б] — по Обществу Взаимнаго Кредита;
Б. „ Страховому предпріятію;
В. „ Ссудному „ (ломбарду);
Г. „ Торговому „ ;
Д. „ Фабрично-заводскимъ предпріятіямъ:

I — получившимъ прибыль и
II — понесшимъ убытокъ.

A[a]. По кредитному учрежденію.

Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Дебетъ. **Кредитъ.**

	Руб.	К.		Руб.	К.
1. Расходы управленія: жалованье порто, канцелярія и проч. . .	83758	58			
2. %-ты по текущимъ счетамъ и вкладамъ	38396	60	1. Переведено съ прошлаго года .	693	23
			2. % отъ учета	129811	78
3. Погашеніе движимости. . .	200	—	3. % по ссудамъ и кредитамъ . .	67465	93
4. „ обзаведенія и организаціи	600	—	4. Купоны	3697	50
5. Предвидимые убытки	17000	—	5. % по ссудамъ подъ товары . .	32852	53
6. Пошлины и сборы	5656	55	6. Коммиссій	22992	43
7. Переведено на будущій годъ. .	428	32	7. Разность курса по векселямъ и монетѣ . . .	41193	55
8. 3% сборъ.	5195	59	8. „ „ % бумагъ . .	25714	93
Чистая прибыль	173186	24			
	324421	88		324421	88

Балансъ.

Активъ. **Балансъ.** **Пассивъ.**

Касса	362755	45	Складочный капиталъ	2000000	—
Текущіе счеты въ Госуд. Банкѣ. .	586	52	Резервный „	373145	48
Учетъ векселей	1236170	61	Вклады разные	1116916	94
Ссуды подъ залогъ	972812	21	Корреспонденты	1504540	35
Учетъ соло векселей.	344029	92	Невыплаченный дивидендъ . . .	1193	—
Учетъ тиража и купоновъ. . . .	58462	73	Переходящія суммы.	7798	17
Золото, серебро, ассигновка и монеты.	1247	55	Отчисленіе % по учтеннымъ векселямъ и вкладамъ.	6367	96
Цѣнныя бумаги	135301	61	3 % сбора	5195	59
Корреспонденты.	1689955	38	Счетъ Прибылей и Убытковъ. . .	173186	24
Расходы, подлежащіе возврату . .	4605	50			
Обзаведеніе и устройство (за погашеніемъ)	1200	—			
% бумаги резервнаго капитала . .	373038	90			
Переходящія суммы.	8177	35			
	5188343	73		5188343	73

A⁶. По Обществу Взаимнаго Кредита.

Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
1. По Вкладамъ и текущ. счетамъ.	2163	62	1. Перечислено съ прошлаго года .	733	84
2. „ Переучтенн. векселямъ . .	147	98	2. По учету векселей	3826	48
3. „ Текущимъ расходамъ. . .	4082	81	3. „ спеціальнымъ счетамъ. . .	1254	60
4. „ Корреспондентамъ. . . .	1251	26	4. „ ссудамъ	1448	85
5. „ % падающ. на будущій годъ.	667	73	5. „ перевод. инкассо и пр. . .	2611	64
6. „ обзаведенію и устройству .	370	37			
Чистая прибыль.	1191	64			
	9875	41		9875	41

Балансъ.

Активъ			Балансъ. Пассивъ.		
121 членъ . Р. 171250—			Капиталъ обезпеченія	154125	—
За взносами . „ 17125—	154125	—	„ оборотный	17125	—
Касса	5690	99	„ запасный.	1169	80
Текущ. сч. Спеціальные	21092	75	Текущіе счеты простые.	8647	95
Коммиссіонные векселя.	14360	25	„ „ условные	81	92
Учетъ векс. съ 2 подписями . . .	36289	46	Вклады срочные.	32931	47
Ссуды подъ зал. % бумагъ . . .	16740	—	„ безсрочные	1400	—
„ „ „ ж.-д. квитанцій. .	13096	10	Гос. 3% сб. (съ % на запас. кап.) .	1	99
Герб. сб. и векс. бумага	150	50	Векселя на коммиссію	14571	10
Протестованные векселя	2892	67	Корреспонденты (Nostro)	18629	49
Расходы на будущій годъ. . . .	124	77	„ (Loro).	23506	21
Обзаведеніе и устройство	173	—	Дивидендъ прежнихъ лѣтъ. . . .	648	97
Процентныя бумаги Общества . .	8926	23	% подлежащ. уплат. по вкл. . . .	887	47
Переходящія суммы	3913	94	5% налогъ.	108	19
			% перечислен. на будущій годъ . .	667	73
			Переходящія суммы.	1881	73
			Чистая прибыль	1191	64
	277575	66		277575	66

Б. По страховому предпріятію.

Счетъ прибылей и убытковъ.

Дебетъ. **Кредитъ.**

	Руб.	К.		Руб.	К.
1. Запасъ преміи къ 31 Декабря страхованіямъ за собственный счетъ.	546850	60			
2. За пожарные убытки—1792906 р. 83 к. за вычетомъ перезастрахованія 1233767 р. 92 к. . .	559138	91	1. Запасной преміи къ началу года.	483305	90
3. Расходы по управленію. . . .	262290	08	2. Премій получено 2151255 р. 41 к., а за вычетомъ выданныхъ за перезастрахованіе 1391740 руб. 69 к.	759514	72
4. Коммиссіи агентамъ.	232612	97	3. За полисы и порто.	22292	30
5. Возвратной преміи по сельскимъ страхованіямъ.	10217	75	4. Купоны	89059	11
6. На погашеніе сомнительныхъ долговъ	10000	—	5. % отъ бумагъ и текущихъ счетовъ	44812	69
7. Въ кассу вспомоществованія служащимъ.	6439	80	6. Причислено за пожарные убытки.	3705	62
8. 3% сборъ.	1971	42	7. Коммиссіи по перезастрахованіямъ	292606	39
Чистая прибыль.	65775	20			
	1695296	73		1695296	73

Балансъ.

Активъ. **Балансъ.** **Пассивъ.**

Касса	6131	88	Основной капиталъ	1000000	—
%-я бумаги съ % по 31 Декабря .	1923241	72	Запасный „	469888	61
На счетахъ разныхъ банковъ. . .	445329	45	Запасъ преміи	546830	60
„ „ агентовъ	387390	10	По счету кредиторовъ	116875	38
„ „ перестрахованія . . .	65720	16	„ „ перестрахованія. . . .	186042	71
„ „ разныхъ лицъ. . . .	10304	21	„ „ пожарныхъ убытковъ . .	185607	—
			„ „ погашенія сомнительн. долговъ.	232726	72
			Неуплаченныхъ казенныхъ пошлинъ.	31277	38
			„ дивидендовъ. . .	1122	50
			„ 3% сбора. . . .	1971	42
			Чистая прибыль	65775	20
	2838117	52		2838117	52

В. По ссудному предпріятію (ломбарду).

Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
	Руб.	К.		Руб.	К.
1. Жалованье Правленію и служащимъ	30050	—	1. % по ссудамъ	122234	59
2. Наемъ и содержаніе помѣщенія	4335	91			
3. Пошлины и разные сборы	3073	68			
4. % по займамъ	10580	65			
5. Потери на реализаціи залоговъ	1596	23			
6. Погашеніе по устройству	18700	—			
7. Новыя улучшенія и ремонтъ	1265	—			
8. 3% сборъ	1533	—			
Чистая прибыль	51100	12			
	122234	59		122234	59

Балансъ.

Активъ.			Пассивъ.		
Касса	23634	01	Основной капиталъ	500000	—
Текущіе счеты въ Государственномъ банкѣ	51704	01	Временныя свидѣтельства	140500	—
Ссуды подъ заклады	589234	—	Запасный капиталъ	4429	81
Издержки по устройству	36022	69	Вексельныя обязательства	32665	—
Канцелярія	11677	46	Залоги членовъ Правленія и служащихъ	62100	—
Счетъ дебиторовъ	356	81	Излишки отъ продажи къ возврату	2821	45
Недоимокъ по ссудамъ	22977	14	Капиталъ для ссудъ служащихъ	527	35
Вещи, оставшіяся за ломбардомъ	2616	55	Депозитъ акціонеровъ	237750	—
% бумаги	296926	4[illegible]	Счетъ кредиторовъ	4556	96
Счетъ дивиденда	23265	—	Капиталъ въ распоряженіе директора	465	41
			„ погашенія	19965	—
			3% сборъ	1533	—
			Чистая прибыль	51100	12
	1058414	10		1058414	10

Г. По торговому предпріятію.

Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Дебетъ.			Кредитъ.		
	Руб.	К.		Руб.	К.
1. За купленные товары	22796	15	1. Продано товаровъ на	26033	60
2. Наемъ помѣщенія	830	—	2. Сдѣлано скидки	971	19
3. Личный составъ	926	—			
4. Упаковка и перевозка	284	45			
5. Свидѣтельства, билеты и повинности	198	85			
6. Отопленіе и освѣщеніе	36	36			
7. Страхованіе	16	36			
8. 3% сборъ	55	82			
Чистая прибыль	1860	80			
	27004	79		27004	79

Балансъ.

Активъ.			Пассивъ.		
Касса	421	73	Вложенный оборотный капиталъ	4205	—
Лавка	1798	80	Запасный капиталъ	3217	94
Въ банкѣ	500	—	Неуплаченный 3% сборъ	55	82
Инвентарь	244	52	Чистая прибыль	1860	80
% бумаги	1933	80			
Дебиторы	4440	71			
	9339	56		9339	56

Д. По фабрично-заводскимъ предпріятіямъ:

I—получившимъ прибыль и II—понесшимъ убытокъ.

Счетъ Прибылей и Убытковъ.

Дебетъ.	I. Руб.	К.	II. Руб.	К.	Кредитъ.	I. Руб.	К.	II. Руб.	К.
1. Расходы по производству	159648	90[1])	81488	82[1])	1. Остатокъ товара къ началу операціоннаго года	31830	50	2560	20
2. Акцизы, подати и сборы	55240	40	3142	10	2. Выручено отъ продажи товара	304175	30	118664	69
3. Страховыя преміи	594	64	305	75	3. Получено % отъ запаснаго капитала и бумагъ	1240	—	500	—
4. Ремонтъ зданій	8078	97	1250	80	4. Разныхъ мелкихъ доходовъ	1104	—	6	75
5. Расходы по продажѣ	37150	—	7347	—	Убытокъ	—	—	2091	03
6. %-ты по займамъ	8786	50	15420	40					
7. Общіе расходы	3500	—	2100	—					
8. Сомнительные долги	20281	01	2605	20					
9. Разныя потери отчетнаго года	1350	—	3042	—					
10. Остатокъ товара и издѣлій	1756	50	7120	60					
Прибыль	41962	88	—	—					
	338349	80	123822	67		338349	80	123822	67

Балансъ.

Активъ.					Балансъ. Пассивъ.				
Касса	6630	50	350	27	Капиталы: основной	500000	—	120000	—
Текущіе счеты	82261	10	3785	40	„ запасный	65280	—	6000	—
Стоимость земли	2000	—	3500	—	Залоги	8600	—	—	—
„ построекъ каменныхъ	405620	10	95000	—	Погашеніе имущества	22037	60	—	—
Стоимость построекъ деревянныхъ	14120	70	2500	—	„ расходовъ по устройству	5502	—	—	—
Стоимость машинъ и движимости	3445	20	1780	—	Сумма расширенія предпріятія	1500	—	—	—
Дебиторы	370305	20	36505	25	Кредиторы	239500	32	19511	95
Убытки	—	—	2091	03[2])	Прибыль	41962	88[2])	—	—
	884382	80	145511	95		884382	80	145511	95

[1]) **Расходы производства.**

	I. Руб.	К.	II. Руб.	К.
1. Матеріалы, употребленные для производства:				
а) сырые 000				
б) вспомогательные 000				
2. Жалованье, содержаніе и наемъ:	105202	15	65202	10
а) управленія 000				
б) рабочихъ 000				
	36175	20	12351	50
3. Топливо и освѣщеніе	6305	45	725	30
4. Матеріалы и расходы укупорки	7520	10	1260	95
5. Потеря и порча матеріаловъ и издѣлій	1705	—	820	40
6. Починка аппаратовъ, инструментовъ и проч.	200	70	360	07
7. Конторскіе расходы, чертежи, модели и проч.	2540	30	768	50
Всего	159648	90	81488	82

[2]) **Выписка изъ Протокола Общаго Собранія.**

Общее Собраніе постановило утвердить Отчетъ и признаетъ сумму

	I.	II.
Доходовъ	338349 р. 80 к.	121731 р. 64 к.
Расходовъ	296386 „ 92 „	123822 „ 66 „
Прибыль	41962 р. 88 к.	— р. — к.
Убытокъ	— „ — „	2091 „ 03 „

Изъ прибыли исключается на основаніи § 00 Устава:

Представивъ схемы Счета Прибылей и Убытковъ и образцы Балансовъ, по разнымъ предпріятіямъ разнаго типа и характера, въ выполненномъ видѣ, мы можемъ представить себѣ и максимальный остовъ Счета *чистой* прибыли въ томъ видѣ, въ какомъ таковая будетъ выступать по Счету Прибылей и Убытковъ:

по дебету:

А. Погашеніе дефицита прежнихъ лѣтъ;
Б. Сборы въ доходъ казны;
В. Отчисленія въ запасный капиталъ;
Г. Отчисленія на погашенія движимаго имущества;
Д. Отчисленія на погашенія недвижимаго имущества;
Е. Отчисленія на уплату процентовъ по облигаціямъ;
Ж. Отчисленія въ погасительный фондъ по тиражу облигацій;
З. Отчисленія въ дивидендъ акціонерамъ;
И. Отчисленія въ пользу членовъ Правленія и др. органовъ управленія;
К. Отчисленіе въ пользу служащихъ, ихъ фонда, сберегательной кассы и пр.;
Л. Разныя отчисленія по Уставу;
М. Недѣлимый остатокъ, перечисляемый въ прибыль послѣдующаго года (см. выше: стр. 145).

по кредиту:

А. Недѣлимый остатокъ, перечисленный изъ прибылей прошлаго года (см. выше: стр. 145);
Б. Чистая прибыль за текущій операціонный годъ.

Самый Счетъ этотъ закрывается въ концѣ года, являясь результатомъ слѣдующаго, такимъ образомъ, остова Счета Прибылей и Убытковъ:

по дебету:

А. Убытки;
Б. Расходы;
В. Чистая прибыль (при сальдо-кредитѣ);

по кредиту:

А. Валовая прибыль;
Б. Дефицитъ (при сальдо-дебетѣ),

который и балансируется въ концѣ года Счетомъ Чистой Прибыли или Счетомъ Дефицита (см. выше: стр. 138, прим. 1).

Каковы же тѣ записи, которыя надлежитъ учинить для забалансированія: Счета Чистой Прибыли съ одною лишь кредитовою суммою или же Счета Прибылей и Убытковъ съ рядомъ суммъ по дебету и съ рядомъ суммъ по кредиту, но—съ сальдо кредитомъ по нему въ такой суммѣ, которая равняется одной кредитовой суммѣ Счета Чистой Прибыли. Для отвѣта на этотъ вопросъ представимъ себѣ предпріятіе, чистая прибыль (сальдо кредита по счету Прибылей и Убытковъ) въ которомъ составила сумму въ 85,000 руб., которые подлежатъ раздѣлу такимъ образомъ (все взято, для примѣра, въ круглыхъ цифрахъ):

въ запасный капиталъ	R°	5,000
„ дивидендъ акціонерамъ	„	60,000
„ особый резервный фондъ	„	10,000
„ вознагражденіе Членовъ Правленія	„	4,000
„ „ служащихъ	„	3,000
„ пенсіонно-вспомогательную кассу служащихъ .	„	2,000
„ прибыль будущаго года	„	1,000
всего .	R°	85,000

Помня, что: Счетъ Прибылей и Убытковъ съ сальдово-кредитовою суммою въ 85,000 руб. или Счетъ Чистой Прибыли съ одною лишь такою же кредитовою суммою (безъ дебета) — подлежатъ забалансированію (закрытію), мы должны придти къ заключенію, что означенный Счетъ надлежитъ дебитовать, ибо сальдо оказывается по кредиту. Если означенный Счетъ Прибылей и Убытковъ надлежитъ дебитовать, то какіе именно Счета надлежитъ противу того кредитовать? Отвѣтъ

на погашеніе имуществъ.	22037 р. 60 к.
„ „ расходовъ по устройству . . .	5502 „ — „
„ расширеніе предпріятія	1500 „ — „
„ уплату 3% сбора	376 „ 41 „
	29416 р. 01 к.
Подлежащая оплатѣ Чистая прибыль.	12546 р. 87 к.

Директоръ Правленія: NN
Бухгалтеръ: NN

на данный вопросъ даетъ вышеприведенная схема разверстки чистой прибыли, по каковой схемѣ оказывается рядъ лицъ, учрежденій, цѣлей и назначеній съ причитающимися имъ, такъ или иначе, суммами. Олицетворяя (персонифицируя) и всѣ эти цѣли и назначенія по подлежащимъ Счетамъ, которые надлежитъ кредитовать причитающимися, такъ сказать, имъ суммами, мы предпринимаемъ по книгамъ истекшаго же, заключаемаго операціоннаго года такую меморіальную статью, по которой дебиторомъ будетъ Счетъ Прибылей и Убытковъ, а кредиторами — рядъ Счетовъ: Запаснаго Капитала, Дивиденда акціонеровъ, особаго резервнаго фонда и т. д. до Счета Прибылей и Убытковъ будущаго операціоннаго года включительно. У насъ окажется, такимъ образомъ, сложная меморіальная статья съ однимъ дебиторомъ въ 85,000 руб. и съ цѣлымъ рядомъ кредиторовъ на общую же сумму въ тѣ же 85,000 руб., которыми забалансировывается (закрывается) Счетъ Прибылей и Убытковъ нынѣшняго года и по которымъ у насъ оказывается рядъ статей пассива, начиная со Счета Запаснаго Капитала въ 5000 руб. и кончая Счетомъ Прибылей и Убытковъ *будущаго* операціоннаго года на 1000 руб., которые всѣ переходятъ на будущій операціонный годъ, за рубежъ 31 Декабря (момента заключенія книгъ), какъ бы наше предпріятіе состояло должнымъ каждому изъ такихъ Счетовъ значущуюся по каждому изъ нихъ сумму. Засимъ, начиная со 2 Января, т.-е съ перваго дня слѣдующаго операціоннаго (отчетнаго) періода, начинается такая или иная ликвидація по каждому изъ такихъ установленныхъ Счетовъ. Часть сихъ послѣднихъ закрывается сама собою. Это—Счетъ вознагражденія Членовъ Правленія, Счетъ вознагражденія служащихъ и пр. Каждому изъ нихъ выплачивается причитающаяся ему сумма, въ каковомъ случаѣ надлежитъ дебитовать подлежащій Счетъ (вознагражденія членовъ Правленія, служащихъ и пр.) съ кредитованіемъ Счета Кассы. При отсутствіи такого или иного изъ числа указанныхъ лицъ и при высылкѣ ему (ремитированіи ему) въ мѣстѣ его (временнаго) нахожденія причитающейся ему суммы надлежитъ кредитовать то лицо (учрежденіе), на которое мы выдали переводъ приказу такого отсутствующаго лица или чрезъ посредство котораго мы (почтовымъ или телеграфнымъ путемъ), такъ или иначе, выплатили эту сумму. Будемъ ли мы, такимъ образомъ, кредитовать Счетъ Кассы или Счетъ даннаго нашего корреспондента, такъ или иначе, но означенные Счета членовъ Правленія, служащихъ и пр. закрываются (балансируются).

Въ кредитѣ Счетовъ запаснаго капитала и особаго резервнаго фонда оказываются, какъ статьи пассива, вышеуказанныя суммы, которыя, какъ статьи пассива, и остаются на означенныхъ Счетахъ, что̀ и требовалось доказать. Въ тѣхъ случаяхъ, когда запасный капиталъ или особый резервный фондъ не растворяется въ другихъ статьяхъ актива, а экспропріируется въ видѣ неподвижной цѣнности, надлежитъ: дебитовать „Счетъ процентныхъ бумагъ по Запасному Капиталу“ съ кредитованіемъ Счета Кассы или того лица (учрежденія), чрезъ посредство котораго такія бумаги оказываются купленными. Въ этихъ случаяхъ статья пассива по Счету Запаснаго Капитала пріобрѣтаетъ статью актива по «Счету процентныхъ бумагъ по Запасному Капиталу». Подробнѣе объ этомъ—дальше. То же—и относительно Счета пенсіонно-вспомогательной (сберегательной) кассы служащихъ, значащаяся на каковомъ Счету сумма, доколѣ она не превращена въ процентныя бумаги,—составляетъ статью нашего пассива. Счетъ дивиденда акціонеровъ представляется въ видѣ кредитоваго сальдо, переходящаго съ момента заключенія книгъ нынѣшняго года на будущій операціонный годъ. При выдачѣ акціонерамъ дивиденда надлежитъ дебитовать Счетъ дивиденда акціонеровъ и кредитовать Счетъ Кассы. Такимъ образомъ, по извлеченіи акціонерами всего причитающагося имъ дивиденда, самый Счетъ дивиденда акціонеровъ закрывается (балансируется). Не истребованный акціонерами (невыплаченный имъ) дивидендъ продолжаетъ значиться въ кредитѣ Счета дивиденда акціонеровъ.

Обращаясь къ частностямъ всѣхъ вышеперечисленныхъ Счетовъ, какъ и къ вопросу о томъ, изъ какихъ именно статей слагается дебетъ и кредитъ каждаго изъ нихъ, замѣтимъ, что мы представляемъ только остовъ каждаго изъ означенныхъ Счетовъ, относительно коихъ надлежитъ руководствоваться такими или иными особенностями даннаго предпріятія, его уставомъ, концессіею и пр.

Счетъ Запаснаго Капитала надлежитъ:

1) кредитовать отчисленіями изъ прибылей съ дебитованіемъ противу того Счета Прибылей и Убытковъ и

2) кредитовать премію по акціямъ второго и послѣдующаго выпусковъ съ дебитованіемъ противу того: а) Счета Кассы, при пріемѣ взносовъ на акціи у насъ въ кассѣ и б) Счета того лица (учрежденія), которое за нашъ Счетъ самые взносы принимаетъ.

Тотъ же Счетъ Запаснаго Капитала надлежитъ:

1) дебитовать тою частью процентовъ по облигаціямъ, которая осталась непокрытою по

случаю недостатка чистой прибыли съ кредитованіемъ противу того Счета процентовъ по облигаціямъ (т.-е.—Счета суммъ, отчисляемыхъ на платежъ процентовъ по облигаціямъ);

2) дебитовать за непредвидѣнные расходы, дефицитъ и пр. съ кредитованіемъ Счета такихъ непредвидѣнныхъ расходовъ, Счета Прибылей и Убытковъ и пр. и

3) дебитовать за извлекаемыя изъ него, запаснаго капитала, суммы на предметъ выдачи оказывающагося въ недостаточномъ размѣрѣ дивиденда съ кредитованіемъ противу того Счета Прибылей и Убытковъ.

Самый Счетъ Запаснаго Капитала—пассивный; его сальдо кредита указываетъ на размѣръ запаснаго капитала, если сей послѣдній растворенъ, такъ сказать, въ другихъ частяхъ баланса. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда запасный капиталъ превращенъ въ процентныя бумаги со спеціальнымъ ихъ назначеніемъ, данная статья пассива имѣетъ всегда валерирующую противъ нея статью актива (см. выше: стр. 393).

Какъ результатъ дѣйствій, предпринимаемыхъ въ этомъ направленіи, у насъ оказывается *активный* «Счетъ Процентныхъ бумагъ по (принадлежащихъ) Запасному Капиталу». Самый Счетъ этотъ надлежитъ:

1) дебитовать за стоимость процентныхъ бумагъ на сумму, равную приблизительно размѣру запаснаго капитала, съ кредитованіемъ противу того либо Счета Кассы, либо Счета того лица (учрежденія), чрезъ посредство котораго данныя бумаги оказываются купленными; и

2) кредитовать: а) за суммы, получаемыя по купонамъ съ дебитованіемъ либо Счета Кассы, либо—Счета Купоновъ и б) за продаваемыя процентныя бумаги, какъ вслѣдствіе соотвѣтственнаго уменьшенія размѣровъ запаснаго капитала, такъ и вслѣдствіе помѣщенія вырученныхъ отъ продажи суммъ въ болѣе выгодныя бумаги. Въ семъ послѣднемъ случаѣ (п. *б.*) надлежитъ дебитовать Счетъ Кассы или—Счетъ того лица (учрежденія), чрезъ посредство котораго такая продажа бумагъ состоялась.

Счетъ Дивиденда Акціонеровъ состоитъ, такъ же, какъ и всѣ, вообще, Счета, изъ дебитовыхъ и кредитовыхъ суммъ. Въ кредитъ названнаго Счета попадаютъ суммы, отчисляемыя въ дивидендъ акціонерамъ (пайщикамъ), противъ какового кредита имѣется соотвѣтственный дебетъ Счета Прибылей и Убытковъ. Затѣмъ самый Счетъ Дивиденда надлежитъ дебитовать:

1) за общую сумму, предназначенную къ выдачѣ въ предварительный дивидендъ съ кредитованіемъ на ту же сумму Счета Предварительнаго Дивиденда;

2) за оплаченные дивидендные купоны (т.-е.—за выданный дивидендъ): либо *весь* единовременно, безъ дѣленія его на предварительный и дополнительный (супердивидендъ), либо—только за дополнительный дивидендъ (супердивидендъ), если ранѣе того состоялась выдача предварительнаго дивиденда; противъ этой дебитовой статьи надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы, либо — Счетъ того лица (учрежденія), въ кассахъ котораго выдача за нашъ счетъ дивиденда производится;

3) за сальдо къ концу года за неуплаченный (невыплаченный) дивидендъ съ кредитованіемъ противу того «Счета невыплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ».

Самый Счетъ Дивиденда, какъ читатель видитъ, — Счетъ *смѣшанный*: сальдо дебета его указываетъ сумму, предназначаемую въ предварительный дивидендъ; сальдо кредита — сумму неоплаченныхъ (непредъявленныхъ еще) дивидендныхъ купоновъ. Въ концѣ года самый Счетъ этотъ закрывается, переносясь на пассивный Счетъ невыплаченнаго дивиденда прошлыхъ лѣтъ.

Означенный Счетъ невыплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ составляется изъ суммъ:

1) по кредиту: а) изъ ежегоднаго сальдо Счета Дивиденда, каковой Счетъ, будучи дебитованъ, попадаетъ въ кредитъ Счета невыплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ, и б) изъ ежегоднаго сальдо Счета Предварительнаго Дивиденда, каковой Счетъ также подлежитъ задебитованію на неистребованныя суммы съ кредитованіемъ Счета неуплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ;

2) по дебету: а) изъ оплаченныхъ купоновъ прежнихъ лѣтъ, въ каковомъ случаѣ предпринимается запись, по которой надлежитъ дебитовать Счетъ неуплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ съ кредитованіемъ либо Счета Кассы, либо Счета того лица (учрежденія), которое оплатило за нашъ счетъ купоны прежнихъ лѣтъ, и б) изъ дивиденда, неистребованнаго въ теченіе 10 лѣтъ и, какъ погашеннаго земскою давностью, причисляемаго къ прибылямъ нашего Общества: въ данномъ случаѣ надлежитъ дебитовать Счетъ неуплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ съ кредитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ.

Самый Счетъ неуплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ является Счетомъ пассивнымъ, причемъ его сальдо (всегда—по кредиту) будетъ свидѣтельствовать о суммѣ неуплаченнаго (невыданнаго) дивиденда прежнихъ лѣтъ.

Счетъ Предварительнаго Дивиденда кредитуется суммою, назначенной къ выдачѣ въ видѣ

предварительнаго дивиденда съ дебитованіемъ противу того Счета Дивиденда. Затѣмъ: въ дебетъ означеннаго Счета Предварительнаго Дивиденда попадаютъ:

а) оплаченные купоны по предварительному дивиденду съ кредитованіемъ либо Счета Кассы, либо Счета того лица (учрежденія), которое производитъ, по нашему порученію и за нашъ счетъ, выдачу предварительнаго дивиденда; и

б) сальдо въ концѣ года по невыплаченному (неистребованному) предварительному дивиденду съ кредитованіемъ «Счета невыплаченнаго дивиденда прежнихъ лѣтъ».

Самый «Счетъ Предварительнаго Дивиденда» является Счетомъ пассивнымъ, причемъ его сальдо кредита свидѣтельствуетъ о суммѣ невыданнаго (неистребованнаго) предварительнаго дивиденда.

Счетъ подлежащихъ сборовъ въ доходъ казны (съ подраздѣленіемъ таковыхъ по категоріямъ) составляется изъ суммъ, отчисляемыхъ на этотъ предметъ, причемъ въ кредитъ такового попадаютъ суммы, явившіяся какъ результатъ дебитованія Счета Прибылей и Убытковъ (какъ, напр., 5% сборъ) или—Счета Процентовъ (см. выше: стр. 96, 97) и т. п. Затѣмъ, по состоявшемся взносѣ подлежащихъ сборовъ въ Казначейство, названный Счетъ сборовъ въ доходъ казны надлежитъ дебитовать съ кредитованіемъ Счета Кассы.

Счетъ Прибылей и Убытковъ будущаго года состоитъ, нормально, изъ одной кредитовой лишь суммы, явившейся какъ результатъ дебитованія Счета Прибылей и Убытковъ (нынѣшняго года) недѣлимымъ остаткомъ, переходящимъ, какъ статья пассива, на Счетъ Прибылей и Убытковъ будущаго года. Сальдо кредита этого Счета на 1 Января нынѣшняго года всегда будетъ соотвѣтствовать недѣлимому остатку прибылей прошлаго отчетнаго года, какъ недѣлимый остатокъ прибылей нынѣшняго года составитъ сальдо кредита Счета Прибылей и Убытковъ будущаго операціоннаго года.

Счетъ Дефицита – активный Счетъ, сальдо котораго указываетъ чистый дефицитъ, на покрытіе котораго не хватило ни чистой прибыли, ни запаснаго капитала, образовавшагося изъ прибылей прежнихъ лѣтъ. Въ дебетѣ означеннаго Счета значится дефицитъ за текущій и предшествующіе годы, какъ результатъ кредитованія Счета Прибылей и Убытковъ тѣмъ же дефицитомъ, а въ кредитъ Счета Дефицита попадаютъ:

а) суммы, перечисляемыя отъ запаснаго капитала съ дебитованіемъ Счета сего послѣдняго или

б) чистая прибыль послѣдующихъ лѣтъ съ дебитованіемъ Счета Прибылей и Убытковъ, если самый дефицитъ не былъ до этого погашенъ (покрытъ) запаснымъ капиталомъ.

Для гербоваго сбора по акціямъ устанавливается спеціальный «Счетъ Гербоваго Сбора по акціямъ», каковой Счетъ надлежитъ дебитовать за уплаченный гербовый по акціямъ сборъ съ кредитованіемъ: а) Счета Кассы, если сборъ этотъ былъ уплаченъ нами на мѣстѣ (въ мѣстѣ нашей осѣдлости—этаблированности) или б) Счета того лица (учрежденія), которое учинило означенный взносъ за нашъ счетъ. Въ кредитъ Счета гербоваго сбора по акціямъ попадаютъ суммы, взысканныя (въ возвратъ) съ акціонеровъ съ дебитованіемъ, опять-таки, Счета Кассы, при полученіи нами этихъ сборовъ въ возвратъ здѣсь на мѣстѣ, или же—Счета того лица (учрежденія), которое, по нашему порученію и за нашъ счетъ, вмѣстѣ со взносами по акціямъ, взыскиваетъ (получаетъ) съ акціонеровъ и расходы по гербовому сбору.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда гербовый сборъ по акціямъ принятъ нашимъ обществомъ на свой счетъ и когда, слѣдовательно, самый сборъ этотъ съ акціонеровъ не взыскивается, надлежитъ дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ (или: Счетъ Торговыхъ Расходовъ) съ закредитованіемъ того же Счета Гербоваго Сбора по акціямъ, послѣ чего онъ закрывается (балансируется). Это—при списаніи суммы въ одинъ пріемъ, *единовременно*. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда, на предметъ погашенія уплаченнаго по акціямъ гербоваго сбора, устанавливается *ежегодное* погашеніе путемъ отчисленія изъ прибылей опредѣленныхъ суммъ надлежитъ дебитовать Счетъ Прибылей и Убытковъ (или: Счетъ Торговыхъ Расходовъ) съ кредитованіемъ Счета Гербоваго сбора по акціямъ тою суммою, которая на этотъ предметъ отчисляется. Въ этихъ случаяхъ Счетъ Гербоваго сбора по акціямъ окажется активнымъ Счетомъ, сальдо дебета котораго будетъ указывать на ту часть гербоваго сбора, которая, не будучи возмѣщена акціонерами, оказалась еще и непогашенною чистою прибылью.

8. Исправленіе ошибокъ въ книговыхъ записяхъ.

Если читатель усвоилъ себѣ съ достаточною отчетливостью законъ двойной записи, то для него должно быть ясно, что, такъ называемое, состояніе Счетовъ (Статусъ), извлекаемое изъ Главной Книги, представляетъ собою рядъ итоговыхъ суммъ какъ по де-

бету, такъ и по кредиту, причемъ, какъ слѣдствіе этого, является и равенство сальдо дебетовъ съ сальдо кредитами. Засимъ, если подвести итогъ всѣмъ вообще оборотамъ (статьямъ), записаннымъ въ Меморіалѣ въ теченіе опредѣленнаго періода, и если взять общій итогъ Меморіала за данный же періодъ, то у насъ окажутся три суммы:

а) итогъ Меморіала, какъ итогъ или сумма всѣхъ оборотовъ;

б) итогъ дебитовыхъ страницъ Главной Книги и

в) итогъ кредитовыхъ „ „ „

Эти три итога обязательно должны быть равны между собою, причемъ неравенство какого-либо изъ нихъ съ другимъ будетъ свидѣтельствовать съ несомнѣнностью о наличности ошибки или ошибокъ въ записяхъ. Будетъ ли обнаружена (установлена) такая ошибка до того, какъ я, бухгалтеръ, приступаю къ заключенію книгъ, будетъ ли такая ошибка обнаружена *тотчасъ же послѣ того, какъ таковая сдѣлана*, несомнѣнно то, что, такъ или иначе, ошибку эту надлежитъ исправить—надлежитъ найти эту ошибку и путемъ исправленія привести вышеупомянутые три итога къ ихъ обязательному равенству. См. выше: стр. 116 прим. 1.

Обращаясь къ сравненію этихъ трехъ итоговыхъ суммъ, о которыхъ сейчасъ была рѣчь, нужно замѣтить, что здѣсь возможны слѣдующіе случаи:

1) итогъ Меморіала оказывается больше или меньше *равныхъ* между собою итоговъ дебетовъ и кредитовъ Главной Книги;

2) итогъ дебетовъ Главной Книги, съ одной стороны, *больше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и кредитовъ Главной Книги съ другой стороны;

3) итогъ дебетовъ Главной Книги, съ одной стороны, *меньше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и кредитовъ Главной Книги, съ другой стороны;

4) итогъ кредитовъ Главной Книги, съ одной стороны, *больше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и дебетовъ Главной Книги, съ другой стороны;

5) итогъ кредитовъ Главной Книги съ одной стороны, *меньше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и дебетовъ Главной Книги съ другой стороны и, наконецъ,

6) всѣ три итога оказываются различными, т.-е —случай полнѣйшаго несоотвѣтствія между итогами Меморіала, дебетами Главной Книги и кредитами таковой же.

Обращаясь къ детальному разсмотрѣнію всѣхъ означенныхъ случаевъ, замѣтимъ, что въ тѣхъ случаяхъ, когда итогъ Меморіала оказывается больше или меньше равныхъ между собою итоговъ дебетовъ и кредитовъ Главной Книги,—возможна только ошибка въ прокладкѣ (сложеніи) итоговыхъ суммъ Меморіала. Для исправленія этой ошибки или, точнѣе, этого несоотвѣтствія, надлежитъ вновь провѣрить сложеніе данныхъ страницъ Меморіала съ цѣлью отысканія этой ошибки. Такъ какъ, затѣмъ, такая постраничная ошибка въ Меморіалѣ не оказываетъ никакого вліянія на общее состояніе Счетовъ (статусъ), то не къ чему предпринимать въ данномъ случаѣ какую-нибудь спеціальную запись. Можно ограничиться лишь тѣмъ, чтобы красными чернилами перечеркнуть неправильно выведенный въ Меморіалѣ на данной страницѣ итогъ и красными же чернилами воспроизвести правильный итогъ.

Сложнѣе представляется вопросъ въ томъ случаѣ, когда итогъ дебетовъ Главной Книги, съ одной стороны, *больше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и кредитовъ Главной Книги, съ другой стороны. Здѣсь возможны разные случаи, когда: 1) въ статусѣ невѣрно подведенъ итогъ дебитовыхъ суммъ, въ каковомъ случаѣ необходимо вторично подсчитать итоги; 2) на дебитовыхъ страницахъ Главной Книги ошибочно подведены итоги, въ каковомъ случаѣ ошибка можетъ быть устранена лишь путемъ повторнаго подведенія этихъ итоговъ; 3) несоотвѣтствіе произошло отъ описки при перенесеніи какой-либо суммы изъ Меморіала въ дебетъ какого-либо Счета Главной Книги, въ каковомъ случаѣ ошибка можетъ быть отыскана лишь путемъ пунктаціи (см. выше: стр. 116 прим. 1); 4) данная статья оказывается занесенною *двукратно* на одну и ту же или на двѣ разныя дебитовыя страницы Главной Книги, въ каковомъ случаѣ необходимо установить разницу въ несоотвѣтствіи по суммѣ и самую сумму эту искать въ Меморіалѣ за данный періодъ, и 5) въ Меморіалѣ, при сложной статьѣ, при наличности *одного* кредитора и *нѣсколькихъ* дебиторовъ, выведенъ невѣрно общій итогъ и притомъ — въ суммѣ *меньшей*, чѣмъ надлежало это сдѣлать.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда итогъ дебетовъ Главной Книги, съ одной стороны, *меньше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и кредитовъ Главной Книги, съ другой стороны, — возможны также разныя случайности. Это оказывается возможнымъ:

1) когда въ состояніи Счетовъ (статусѣ) невѣрно подведенъ итогъ дебитовыхъ суммъ;

2) когда итоги дебетовъ Главной Книги оказываются невѣрно подведенными; 3) когда при перенесеніи данной суммы изъ Меморіала въ дебетъ Главной Книги произошла ошибка; 4) когда данная статья Меморіала оказывается *вовсе не перенесенною* на дебитовую страницу Главной Книги, и 5) когда въ Меморіалѣ, при сложной статьѣ, при наличности *одного* кредитора и *нѣсколькихъ* дебиторовъ выведенъ невѣрно общій итогъ и притомъ—въ суммѣ *большей*, чѣмъ надлежало это сдѣлать.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда итоги кредитовъ Главной Книги, съ одной стороны, *больше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и дебетовъ Главной Книги, съ другой стороны, мы имѣемъ дѣло съ случаями, аналогичными съ тѣми, какіе были упомянуты выше, когда итоги кредитовъ Главной Книги, съ одной стороны, оказываются меньше равныхъ между собою итоговъ Меморіала и дебетовъ Главной Книги. Дѣйствія, какія надлежитъ предпринимать въ данномъ случаѣ для устраненія возникшаго несоотвѣтствія, также аналогичны съ тѣми, съ тою только разницею, что все, что̀ тамъ предпринимается по отношенію къ дебитовымъ страницамъ, здѣсь, въ данномъ случаѣ, предпринимается по отношенію къ кредитовымъ, а затѣмъ: если ошибка произошла въ сложеніи (подведеніи итога) въ сложной меморіальной статьѣ, то она могла возникнуть лишь въ статьѣ *съ однимъ дебиторомъ* при *нѣсколькихъ кредиторахъ* въ противоположность другому случаю, возникающему при *одномъ лишь кредиторѣ* и *нѣсколькихъ дебиторахъ*.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда итогъ кредитовъ Главной Книги, съ одной стороны, *меньше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и дебетовъ Главной Книги, съ другой стороны, мы сталкиваемся съ ошибкою, аналогичною съ тою, какая возникаетъ при наличности несоотвѣтствія итога дебетовъ Главной Книги съ равными между собою итогами Меморіала и кредитовъ Главной Книги, когда, притомъ, итогъ дебетовъ Главной Книги, съ одной стороны, *меньше* равныхъ между собою итоговъ Меморіала и кредитовъ Главной Книги, съ другой стороны. Вся разница заключается лишь въ томъ, что все, что̀ въ послѣднемъ случаѣ предпринимается по отношенію къ дебету, въ данномъ интересующемъ насъ случаѣ предпринимается по отношенію къ кредиту, а затѣмъ: если ошибка произошла въ подведеніи итога въ меморіальной статьѣ, то она могла возникнуть лишь въ такой *сложной* статьѣ, въ которой, при наличности *одного* дебитора, оказывается *нѣсколько* кредиторовъ.

Обращаясь къ послѣднему случаю, т.-е. къ полнѣйшему несоотвѣтствію между итогами Меморіала, съ одной, дебетами Главной Книги, съ другой, и кредитами Главной же Книги, съ третьей стороны,—къ случаямъ, когда всѣ три итога оказываются различными, надлежитъ замѣтить, что такое несоотвѣтствіе нормально происходитъ отъ *совокупности нѣсколькихъ* разнохарактерныхъ ошибокъ, хотя возможны на практикѣ случаи, когда такое несоотвѣтствіе возникаетъ и при *одной* лишь ошибкѣ: это возможно въ томъ случаѣ, когда одна какая-либо статья оказывается занесенною *двукратно* либо въ дебетѣ, либо *двукратно* же—въ кредитѣ, причемъ, въ первомъ случаѣ, она оказывается вовсе незанесенною въ кредитъ, а во второмъ случаѣ—вовсе незанесенною въ дебетъ подлежащаго Счета.

Что же касается способовъ исправленія ошибокъ, то они бываютъ различны въ зависимости отъ характера и свойства самыхъ ошибокъ. Мы ограничимся лишь указаніями относительно главнѣйшихъ изъ нихъ.

Ошибка въ простой меморіальной статьѣ, въ которой данный Счетъ оказался дебитованнымъ, а соотвѣтственный ему Счетъ—кредитованнымъ на сумму *меньшую*, чѣмъ та, которою надлежало дебитовать одинъ и кредитовать другой Счетъ. Напр.: 10-го Ноября нами куплено отъ Петрова Спб. Городскихъ Облигацій на 1000 р. за сумму въ 950 руб., причемъ подлежащая меморіальная статья была составлена такимъ образомъ:

Счетъ СПб. Городскихъ Облигацій
Счету П. Петрова, Кіевъ
за купленныя отъ него 1000 р. нарицат. à 00 р. = R° 850. —

т.-е.—съ ошибкою въ 100 р. какъ по дебету, такъ и по кредиту. Въ тотъ моментъ, когда такая ошибка обнаружится [1]), необходимо сдѣлать такую меморіальную запись:

---

[1]) Самая ошибка можетъ быть обнаружена самимъ бухгалтеромъ или можетъ быть установлена и Петровымъ, который пишетъ соотвѣтственное письмо, на основаніи котораго и предпринимается самое исправленіе (ректификація) ошибки. Въ первомъ случаѣ ошибка можетъ быть обнаружена тогда, когда бухгалтеръ придпринимаетъ изготовленіе выписки изъ Конто-коррента (лицевого Счета) Петрова по Конто-коррентной Книгѣ на предметъ начисленія и исчисленія процентовъ. Читатель помнитъ, что всѣ отдѣльные Счета Конто-коррентной Книги должны, какъ по дебету, такъ и по кредиту, равняться дебету и кредиту одного общаго, своднаго, коллективнаго Счета Главной Книги, или же—тѣмъ же лицевымъ Счетамъ по дебетамъ и кредитамъ въ той же Главной Книгѣ

Счетъ СПб. Городскихъ Облигацій
Счету П. Петрова, Кіевъ
за купленныя отъ него 10/XI, облигаціи на R° 950. —
„ ошибочно ему кредитованныя . . . . „ 850. — R° 100. —

Будучи разнесена по соотвѣтственнымъ Счетамъ Главной Книги, означенная запись даетъ возможность додебитовать Счетъ Спб. Городскихъ Облигацій на 100 р. и докредитовать Счетъ Петрова на такую же сумму. Въ итогѣ итоговъ облигаціи окажутся дебитованными въ ихъ надлежащей суммѣ 950 р. (т.-е. 850 р.+100 р.), а Счетъ Петрова окажется кредитованнымъ въ полной суммѣ 950 р. (но—также при двухъ слагаемыхъ: 850 р.+100 р.).

Въ томъ случаѣ, когда въ такой же простой статьѣ записанная сумма оказывается *больше* той, какую надлежало записать, когда, слѣдовательно, Иванову, напр., продано Акцій на 1000 р., а записанными оказались 1100 р.. т.-е.

Счетъ К. Иванова, Самара
Счету Анцій
за проданныя ему . . . . . на R° 1100. —

надлежитъ, въ тотъ самый моментъ, когда ошибка эта обнаружится, предпринять слѣдующую запись:

Счетъ Акцій
Счету К. Иванова, Самара
по статьѣ 0/VII с. г. записано проданными ему . . R° 1100. —
надлежало дебитовать его . . . . . „ 1000. — R° 100. —

При наличности ошибки въ итогѣ сложной статьи въ Меморіалѣ, какъ напр.:

Счетъ И. Степанова, Кіевъ
Счету Разныхъ
Счету Акцій
за проданныя ему . . . . R° 575. —
Счету Товаровъ
причитается съ него . . . „ 1425. — R° 2100. —

когда, слѣдовательно, вмѣсто суммы въ 2100 р. должна быть сумма въ 2000 р., возможны два случая: ошибка обнаружена до записи слѣдующей статьи, причемъ невѣрная сумма перечеркивается, а надъ нею воспроизводится цвѣтными чернилами вѣрная сумма съ подлежащею въ текстѣ оговоркою касательно данной суммы. Этимъ исчерпываются всѣ дѣйствія по отношенію къ данному случаю, ибо статья оказалась *еще не разнесенною*. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда ошибка обнаружена уже послѣ подведенія итога на данной страницѣ Меморіала и когда, слѣдовательно, могли оказаться и ошибочные переносы (транспорты) на слѣдующую или слѣдующія страницы того же Меморіала,—таковая исправляется на данной страницѣ Меморіала путемъ списыванія или приписыванія оказавшейся разницы съ общаго постраничнаго итога Меморіала, съ указаніемъ притомъ числа (даты) данной статьи съ невѣрнымъ итогомъ, а при нумераціи меморіальныхъ статей—и № данной меморіальной статьи.

Ошибка въ суммѣ статьи по Главной Книгѣ исправляется путемъ зачеркиванія неправильной суммы и надписыванія надъ нею правильной суммы.

Незанесеніе какой-либо статьи въ дебетъ или кредитъ даннаго Счета Главной Книги исправляется путемъ дозанесенія пропущенной статьи на подлежащій Счетъ, не взирая на то, что по нему могутъ значиться уже занесенными суммы подъ болѣе поздними датами. Въ данномъ случаѣ можетъ оказаться отсутствіе хронологіи въ датахъ и дѣйствіяхъ, но такой способъ исправленія такихъ ошибокъ должно предпочесть занесенію пропущенной статьи между строкъ.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда занесеніе статьи состоялось не на подлежащій Счетъ, самое исправленіе ошибокъ совершается такимъ образомъ: самая ошибочно занесенная статья зачеркивается (перечеркивается) на подлежащемъ Счету, а затѣмъ она заносится на тотъ Счетъ, на который она подлежала занесенію и на которомъ она оказалась незанесенною и притомъ—путемъ и способомъ, который примѣняется къ незанесенной (пропущенной) статьѣ по дебету и кредиту даннаго Счета (см. выше).

(послѣднее—при отсутствіи въ Главной Книгѣ коллективнаго Счета и при наличности въ ней раздробленныхъ и расчлененныхъ лицевыхъ Счетовъ). Такъ или иначе, но если въ Главной Книгѣ Петровъ окажется кредитованнымъ лишь на сумму въ 850 р., а по Конто-Коррентной Книгѣ — въ полной суммѣ въ 950 руб., то надлежащаго соотвѣтствія по общему итогу кредита въ той и другой книгѣ не окажется. Достаточно будетъ взять соотвѣтственный Счетъ, накладную, письмо и пр., чтобы установить возникшее разногласіе въ суммѣ и на основаніи этого исправить данную запись въ такомъ или иномъ смыслѣ. См. выше: стр. 297 прим. 1.

При *двукратномъ* занесеніи какой-либо статьи въ дебетъ какого-либо Счета Главной Книги или при *двукратномъ* занесеніи какой-либо статьи въ кредитъ какого-либо Счета Главной Книги,—вторично записанная статья просто перечеркивается (зачеркивается).

Въ тѣхъ случаяхъ, когда въ Меморіалѣ оказывается занесенною (установленною) такая статья, которая не подлежала занесенію (установленію) вовсе, таковая просто крестообразно перечеркивается. Это — въ томъ случаѣ, когда постраничный итогъ Меморіала оказывается еще не подведеннымъ и когда къ тому же самая статья оказывается еще не разнесенною по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги. Въ тѣхъ случаяхъ, когда постраничный итогъ Меморіала оказывается уже подведеннымъ, но самая статья—еще не разнесенною по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, предпринимается дѣйствіе, аналогичное съ тѣмъ, какое предпринимается по отношенію къ постраничному итогу Меморіала съ ошибочно выведеннымъ сложеніемъ по данной страницѣ Меморіала. Въ данномъ случаѣ рѣчь можетъ быть лишь о вычитаніи изъ общаго постраничнаго итога суммы состоявшейся и подлежащей исключенію статьи. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда самая статья такая оказывается разнесенною уже по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, предпринимается дѣйствіе, имѣющее своимъ назначеніемъ возстановленіе того, что было до установленія такой ненужной записи (statu quo ante). Напр.: по тому или другому поводу нами было насчитано Степанову 50 р. коммиссіи, отъ уплаты (возмѣщенія) коихъ онъ отказался, не признавая означенной статьи. Идя на встрѣчу, по такимъ или инымъ соображеніямъ, его нежеланію принять означенную сумму, мы считаемъ возможнымъ отъ таковой отказаться. Въ первомъ случаѣ у насъ оказалась запись

Счетъ К. Степанова, Кіевъ
Счету Коммиссіи
. . . . . 50 р.

причемъ, для установленія statu quo ante, т.-е. для уничтоженія означенной записи, мы дѣлаемъ контръ-запись (контръ-статью) такого содержанія:

Счетъ Коммиссіи
Счету К. Степанова, Кіевъ
сносится (сторнируется) . . . 50 р.

Самое дѣйствіе, которое мы предпринимаемъ при установленіи такой обратной статьи, называется *сторнированіемъ* (сторнированіе, сторно), причемъ мы *сторнировали* (глаголъ—*сторнировать*) дебитованную раньше Степанову коммиссію въ 50 р.

Въ тѣхъ случаяхъ, наконецъ, когда меморіальная статья составлена въ *обратномъ* порядкѣ и когда она еще не оказалась разнесенною по соотвѣтственнымъ Счетамъ Главной Книги, такая въ обратномъ порядкѣ составленная статья зачеркивается (перечеркивается), а за нею предпринимается установленіе статьи въ должномъ порядкѣ (соотвѣтствіи Счетовъ). Напр.: за купленные нами отъ Петрова товары на 500 руб. намъ надлежало: дебитовать Счетъ Товаровъ и—кредитовать Счетъ Петрова. На самомъ же дѣлѣ мы составили такую ошибочную меморіальную статью, по которой мы *дебитовали* Счетъ Петрова, *кредитовавъ* Счетъ Товаровъ. Въ томъ случаѣ, когда такая неправильная (обратно составленная статья) еще не оказалась разнесенною по соотвѣтственнымъ Счетамъ Главной Книги, можно, какъ сказано, таковую зачеркнуть и составить надлежащую статью для разнесенія таковой по Главной Книгѣ.

Въ тѣхъ же случаяхъ, когда такая обратно составленная статья оказалась уже разнесенною по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, дѣйствія, какія надлежитъ предпринять, нѣсколько усложняются: обратная (неправильно составленная) статья сторнируется, а затѣмъ составляется статья такъ, какъ ее надлежало составить изначала. Другими словами: одна неправильно составленная статья вызываетъ необходимость въ установленіи одной такой контръ-статьи, которая уничтожила бы первую, а затѣмъ идетъ уже надлежаще составленная статья. Изъ нихъ первыя двѣ другъ друга погашаютъ (сокращаютъ), и въ результатѣ оказывается лишь одна исправленная (ректифицированная) [1]).

---

[1]) Исчерпать всѣ случаи ошибокъ нѣтъ, конечно, никакой возможности. Теоретически оказывается невозможнымъ предусмотрѣть то, что̀ можетъ быть выдвинуто жизнью ежедневно, ежечасно. Умѣнье отыскивать ошибки дается лишь продолжительнымъ опытомъ, который развиваетъ извѣстное чутье и благодаря которому бухгалтеръ пріобрѣтаетъ необходимый навыкъ и умѣнье оріентироваться въ такихъ тяжелыхъ случаяхъ. Несомнѣнно только одно, что отыскиваніе ошибокъ должно совершаться съ методичностью и послѣдовательностью: нѣтъ ничего безполезнѣе, какъ переходить отъ одного способа къ другому; нѣтъ ничего болѣе безцѣльнаго, въ смыслѣ затраты времени и силъ, какъ переходить отъ одного способа исканія ошибокъ къ другому, не покончивъ съ однимъ и не исчерпавъ его окончательно и полностью. Подъ методичностью и послѣдовательностью надлежитъ разумѣть слѣдующія дѣйствія, предпринимаемыя въ тѣхъ случаяхъ, когда Провѣрочный

9. Книговыя записи по Кассовому Меморіалу.

Изъ всего пройденнаго до сихъ поръ для читателя должно быть ясно, что всѣ торговыя операціи дѣлятся на кассовыя и кредитныя, т.-е.—на такія, въ которыхъ оказываются, такъ или иначе, выданными или поступившими *наличныя деньги и*—такія, гдѣ все подведено къ деньгамъ, но по которымъ наличныя деньги, въ собственномъ смыслѣ слова, оказываются не выданными и не поступившими (Ср. ст. Меморіала: №№ 3, 4, 9, 14 и др., съ одной, и ст. Меморіала №№ 5, 6, 10, 11 и др. съ другой стороны). Есть еще третій видъ операцій—разновидность тѣхъ и другихъ, въ которыхъ кассовыя и кредитныя операціи сплетены. Это—сложныя операціи (статьи), въ которыхъ оказывается и кассовая, и кредитная сторона, по существу и по формѣ аналогичныя съ упомянутыми выше двумя видами операцій съ тою только разницею, что тамъ оказывается статья либо кассовая, либо кредитная, а въ данномъ случаѣ—та и другая одновременно, вмѣстѣ. Ср. ст. Меморіала: №№ 7, 8, 12, 19 и др. Если читатель разложитъ означенныя сложныя меморіальныя статьи на ихъ составныя части и если онъ отдѣлитъ кассовыя сдѣлки отъ кредитныхъ, то у него окажутся статьи, аналогичныя съ тѣми, какія указаны въ вышеупомянутыхъ двухъ категоріяхъ. Читатель помнитъ, что единственною хронологическою (историческою) записью является Меморіалъ (Журналъ), въ которомъ сосредоточены всѣ безъ исключенія сдѣлки, какъ кассовыя, такъ и кредитныя, и изъ котораго тѣ и другія попадаютъ въ систематическомъ видѣ въ Главную Книгу. Если читатель возьметъ въ руки Приходо-Расходную (Кассовую) Книгу (см. выше: стр. 186—189) и сопоставитъ ея суммы, по приходу и расходу, съ тѣми суммами, какія значатся по Счету Кассы въ Главной Книгѣ (см. выше: стр. 224—229), то у него окажется полнѣйшее тождество данныхъ и цифръ, а именно: здѣсь и тамъ имѣется остатокъ по Инвентарю въ 8000 р., а затѣмъ здѣсь и тамъ:

имѣется поступленій вмѣстѣ съ остаткомъ	236,698 р. 13 к.
имѣется выдачъ вмѣстѣ съ остаткомъ	231.520 р. 07 „
Остатокъ (сальдо) на 1-е Сентября 1900 г.	5178 р. 06 к.

Ср. выше: стр. 189, 229.

Есть, однако, предпріятія, гдѣ книговыя записи, касающіяся сдѣлокъ на наличныя (кассовыя операціи), выдѣляются въ особую, самостоятельную книгу хронологическихъ записей. Такимъ образомъ устанавливаются *двѣ* основныя книги для хронологически-исторической регистраціи состоявшихся сдѣлокъ: одна—Меморіалъ, какъ таковой, *исключительно* для сдѣлокъ кредитныхъ, а другая—*Кассовой Меморіалъ*, предназначаемый исключительно для сдѣлокъ-операцій кассовыхъ [1]). Меморіалъ служитъ, такимъ образомъ, для записыванія всѣхъ сдѣлокъ и фактовъ, не подлежащихъ внесенію въ Кассовой Меморіалъ, слѣдовательно—всѣхъ сдѣлокъ и фактовъ, не касающихся разсчетовъ на наличныя деньги. По отношенію къ сдѣлкамъ и фактамъ, сопровождаемымъ разсчетомъ на наличныя деньги, запись въ Кассовомъ Меморіалѣ представляется, въ то же время, и основною записью, на основаніи которой, какъ читатель увидитъ, приходится сдѣлать только еще одну отмѣтку въ томъ Счетѣ, по которому Счетъ Кассы долженъ или отъ котораго онъ имѣетъ.

Балансъ оказывается неправильнымъ: 1) провѣрка итоговъ дебетовъ и кредитовъ въ общемъ статусѣ; 2) провѣрка сальдо дебетовъ и сальдо кредитовъ въ томъ же валовомъ состояніи Счетовъ; 3) провѣрка итоговъ Меморіала; 4) провѣрка итоговъ на дебитовыхъ и кредитовыхъ страницахъ Главной Книги; 5) провѣрка по Меморіалу всѣхъ частныхъ итоговъ во всѣхъ сложныхъ статьяхъ и, наконецъ, 6) провѣрка разнесенныхъ по Счетамъ Главной Книги статей путемъ пунктаціи, какъ указано на стр. 116 въ прим. 1.

[1]) По Германской терминологіи, Меморіалъ, какъ таковой (исключительно для кредитныхъ операцій), называется очень остроумно Prima Nota für *Credit* (кредитъ), а Кассовой Меморіалъ квалифицируется, какъ Prima Nota für *Contant* (для наличныхъ суммъ, для наличныхъ денегъ). Относительно *Prima Nota* и ея тождественности съ Меморіаломъ см. выше: стр. 109 прим. 2 in fine. По той же терминологіи, тотъ же Меморіалъ, какъ таковой, называется Credit-Buch, Manual—термины, не совсѣмъ точные, а Кассовой Меморіалъ квалифицируется тамъ и какъ Cassa-Memorial и какъ Cassa Manual, Cassa Conto (изъ нихъ послѣдніе два тоже не могутъ быть признаны точными). Самое правильное будетъ квалифицировать Меморіалъ, какъ таковой, терминомъ Memorial, а Кассовой Меморіалъ — Cassa Memorial, каковыми терминами и стали пользоваться въ Германіи въ теченіе послѣднихъ нѣсколькихъ лѣтъ.

Представляя собою хронологическую запись, Кассовой Меморіалъ ведется на двухъ страницахъ, на подобіе Счетовъ Главной Книги, т.-е.—въ формѣ Счета, съ тою только разницею, что въ Кассовомъ Меморіалѣ въ заголовкѣ будетъ всегда только одно названіе одного лишь Счета—Счетъ Кассы, а затѣмъ: на дебитовой сторонѣ означеннаго Счета обозначаютъ кредиторовъ, а на кредитовой—дебиторовъ. Обозначеніе тѣхъ и другихъ (т.-е. дебиторовъ и кредиторовъ) дѣлается однимъ болѣе крупнымъ шрифтомъ въ отличіе отъ другого шрифта, которымъ воспроизводится текстъ сдѣлокъ.

Прежде, чѣмъ обратиться къ детальному разсмотрѣнію этого своеобразнаго и остроумнаго примѣненія принципа закона двойного Счета по отношенію къ кассовымъ оборотамъ, остановимся на любомъ какомъ-нибудь Счетѣ Главной Книги, хотя бы на томъ же Счетѣ Кассы въ ней же (Главной Книгѣ) на стр. 224—229. Наличное состояніе кассы (остатокъ, сальдо) на 1-е Іюля въ 8000 руб. считать нечего. Это—остатокъ по Инвентарю, записанный въ дебетъ Счета Кассы безъ указанія Счета или, точнѣе, съ однимъ лишь констатированіемъ, что «Счетъ Кассы дебетъ Счету Баланса». Какъ инвентарный остатокъ, запись эта вытекаетъ изъ первоначальнаго Инвентаря, не являясь результатомъ какой бы то ни было предпринятой по Счету Кассы операціи. О чемъ свидѣтельствуетъ затѣмъ тотъ же Счетъ Кассы по Главной Книгѣ во всѣхъ своихъ остальныхъ частяхъ? Заголовокъ въ видѣ Счета Кассы стоитъ неподвижно, а затѣмъ, по дебету, оказывается нанизаннымъ рядъ Счетовъ, являющихся *кредиторами* даннаго Счета Кассы, а по кредиту—рядъ Счетовъ, являющихся *дебиторами* того же даннаго Счета Кассы.

Если мы представимъ себѣ конторскую книгу, разлинованную точно такъ же, какъ разлинованъ Счетъ Кассы въ Главной Книгѣ; если мы въ заголовкѣ напишемъ или воспроизведемъ печатно (набивнымъ путемъ) *Счетъ Кассы* съ указаніемъ мѣсяца и года и если мы заголовокъ въ видѣ формулы *Счетъ Кассы* оставимъ въ неподвижномъ (несдвигающемся) видѣ, то у насъ окажется дебиторъ *меморіальной* статьи въ видѣ Счета Кассы. Затѣмъ, все то, что въ Кассу поступаетъ, то относится непосредственно на данный Счетъ, которому заголовокъ (Счетъ Кассы) долженъ. Въ данномъ случаѣ Счетъ Кассы можетъ быть уподобленъ резервуару, въ который стекаются суммы по извѣстнымъ Счетамъ, причемъ резервуаръ этотъ (Счетъ Кассы) является дебиторомъ тѣхъ Счетовъ, отъ которыхъ поступаютъ въ Кассу данныя суммы и которые, слѣдовательно, въ свою очередь, являются кредиторами (кредитовыми Счетами) той же Кассы или, точнѣе, того же Счета Кассы. Если читатель изъ хода-случаевъ (задачъ), помѣщенныхъ выше (стр. 151—171) извлечетъ все то, что касается кассовыхъ операцій и если онъ въ заведенный Кассовой Меморіалъ запишетъ всѣ эти данныя такимъ путемъ и способомъ, то его выполненный Кассовой Меморіалъ будетъ, по дебету, представлять собою фотографическую копію Счета Кассы по Главной Книгѣ по тому же дебету.

Обратимся къ кредиту Кассоваго Меморіала. Говоря о законѣ двойного Счета, о передвиженіи суммъ съ одного Счета на другой, какъ и объ установленіи сначала дебитора, а затѣмъ—и кредитора въ подлежащихъ Счетахъ (см. выше: стр. 49), мы ограничились замѣчаніемъ, что исключеніе, гдѣ дѣйствуетъ середина этого правила, это—Кассовой Меморіалъ (Счетъ Кассы), изъ которой (со Счета которой) и въ которую (на Счетъ которой) поступающія и выходящія суммы записываются такъ, какъ бы это составлялось одновременно и параллельно. И дѣйствительно: если мы представимъ себѣ тотъ же Кассовой Меморіалъ, въ кредитѣ котораго будетъ рядъ суммъ съ указаніемъ тѣхъ Счетовъ, которымъ Касса отпустила, то окажется, что «Счетъ Кассы кредитъ по Счету такого или иного предмета, лица, объекта, цѣнности» и пр. Если

Дебетъ.	Счетъ Кассы.		Кредитъ.	
		По Счету Акцій		
		за купленныя... акціи...	1000	—

то это аналогично съ тѣмъ, что данный

Счетъ Акцій (дебетъ, долженъ тому же)
Счету Кассы
за купленныя . . . . . акціи. . . . . 1000 р.

Вся разница лишь въ томъ, что въ Кассовомъ Меморіалѣ въ данномъ случаѣ воспроизведенъ сначала (неподвижно) *кредиторъ* въ видѣ Счета Кассы, причемъ за нимъ слѣдуетъ соотвѣтственный *дебиторъ*, тогда какъ та же кассово-меморіальная статья, воспроизведенная въ видѣ Мемо-

ріальной статьи, по Меморіалу, будетъ, въ противоположность первому случаю, заключать указаніе сначала на дебитора, а затѣмъ—на кредитора. Разница, какъ читатель видитъ, чисто внѣшняя, на существо вопроса нисколько не посягающая и находящая свое объясненіе и оправданіе въ томъ, что данный Счетъ Кассы, по Кассовому Меморіалу, представляетъ собою *и хронологическую, и систематическую* запись *одновременно*. Его особенность заключается въ томъ, что его заголовокъ, т.-е. названіе, наименованіе Счета Кассы, относится, какъ къ одной, такъ и къ другой страницѣ—какъ къ дебету, такъ и къ кредиту, причемъ на страницѣ дебета обозначаютъ кредиторовъ даннаго Счета Кассы, а на страницѣ кредита—дебиторовъ того же Счета.

Если читатель обратится къ ходу-случаямъ, помѣщеннымъ выше (стр. 151—171); если онъ сопоставитъ всѣ эти случаи, касающіеся оборотовъ на наличныя, съ записями въ Приходо-Расходной (Кассовой) Книгѣ (стр. 186—189) и если онъ составитъ, по указаннымъ правиламъ и преподаннымъ указаніямъ, Кассовой Меморіалъ, то таковой, въ смыслѣ планированія Счетовъ, ихъ отношеній, суммъ и всѣхъ другихъ частностей, ничѣмъ не будетъ отличаться отъ Счета Кассы, помѣщеннаго въ Главной Книгѣ на стр. 224—229.

Какимъ же цѣлямъ служитъ Кассовой Меморіалъ и каковы его отношенія въ Главной Книгѣ? Что касается цѣлей, то Кассовой Меморіалъ, какъ сказано, отводитъ кассовыя сдѣлки отъ кредитныхъ. Въ этомъ первое его преимущество—это дѣлаетъ записи ближе къ дѣйствительности, отъ чего онѣ становятся и болѣе рельефными, и болѣе обозримыми. Затѣмъ—это представляетъ извѣстную экономію въ работѣ, ибо, при наличности и сосредоточенности статей исключительно въ Меморіалѣ и при отсутствіи, слѣдовательно, Кассоваго Меморіала, Счетъ Кассы приходится склонять и спрягать, такъ сказать, во всѣхъ видахъ, то въ видѣ дебитора, то въ видѣ кредитора, что̀ непроизводительно увеличиваетъ работу. Независимо отъ этого, есть масса предпріятій, начиная отъ самыхъ незначительныхъ и кончая самыми крупными, гдѣ обороты съ наличными, если не больше оборотовъ—сдѣлокъ кредитныхъ, то ничѣмъ имъ по размѣру не уступаютъ, что̀ одно даетъ уже основаніе и дѣлаетъ, такъ сказать, необходимымъ выдѣленіе кассовыхъ сдѣлокъ по Кассовому Меморіалу отъ сдѣлокъ-операцій по Меморіалу. Встрѣчаются и такія иногда съ значительными оборотами предпріятія (гостинницы и т. п. заведенія), гдѣ обороты на наличныя превышаютъ обороты кредитные и гдѣ потому польза веденія Кассоваго Меморіала еще существеннѣе. Есть, наконецъ, и такія предпріятія (мѣстныя пароходныя общества для дачныхъ сообщеній, общественныя прачечныя, пригородныя желѣзныя дороги и конножелѣзныя компаніи и т. п.), въ которыхъ кредитныхъ операцій или вовсе не имѣется, или ихъ почти не имѣется. Въ этихъ случаяхъ необходимость веденія Кассоваго Меморіала становится еще очевиднѣе, что̀, конечно, не исключаетъ необходимости веденія въ такихъ же предпріятіяхъ и *Меморіала*, если не для такой или иной кредитной сдѣлки, которой можетъ и не быть, то—*для заключенія книгъ*, выведенія баланса и пр., что̀ безъ Меморіала оказывается немыслимымъ и невозможнымъ.

Если, такимъ образомъ, веденіе Кассового Меморіала, при современномъ строѣ хозяйственныхъ и вообще экономическихъ отношеній, можетъ быть признано не только цѣлесообразнымъ и полезнымъ, но иногда даже необходимымъ, то какое же положеніе занимаетъ Кассовой Меморіалъ по отношенію къ Главной Книгѣ? Если Меморіалъ, заключая въ себѣ и кассовыя, и кредитныя сдѣлки, является тою хронологическою записью, изъ которой составляется систематическая запись по Главной Книгѣ, то Кассовой Меморіалъ представляетъ собою спеціально выдѣленный, такъ сказать, изъ Меморіала отдѣлъ, являясь вмѣстѣ и одновременно съ тѣмъ же Меморіаломъ тою основною, хронологическою записью, изъ которой, опять-таки, составляется та же систематическая запись по той же Главной Книгѣ. Такимъ образомъ, при сосредоточенности всѣхъ (и кредитныхъ, и кассовыхъ) операцій въ одномъ лишь Меморіалѣ, мы имѣемъ дѣло съ двумя основными неустранимыми книгами въ Бухгалтеріи—Меморіаломъ (хронологическая запись) и Главною Книгою (систематическая запись), изъ коихъ первая служитъ матеріаломъ для второй. При отдѣленности и отведенности, такъ сказать, кассовыхъ операцій отъ кредитныхъ, при сосредоточенности первыхъ изъ нихъ въ Кассовомъ Меморіалѣ и вторыхъ изъ нихъ (просто) въ Меморіалѣ, мы имѣемъ дѣло съ *двумя* книгами хронологической (исторической) записи, изъ коихъ въ совокупности, день за днемъ, дата за датою, подлежащія статьи попадаютъ въ книгу систематической записи (Главную Книгу).

Намъ нѣтъ, конечно, надобности останавливаться на вопросѣ о томъ, какимъ образомъ попадаютъ въ этихъ случаяхъ статьи изъ Меморіала въ Главную Книгу—это предполагается читателю извѣстнымъ. Наличность веденія Кассоваго Меморіала ни на іоту не измѣняетъ конструкціи, планировки и пр. меморіальныхъ статей, которыя переносятся въ Главную Книгу точно такъ же, какъ онѣ переносились бы, если бы Кассоваго Меморіала у насъ и не было.

Что касается статей Кассоваго Меморіала, то дебетъ Счета Кассы по таковому попадаетъ въ кредиты подлежащихъ Счетовъ Главной Книги, а кредитъ Счета Кассы по тому же Кассовому Меморіалу попадаетъ въ дебеты подлежащихъ Счетовъ той же Главной Книги. Можно ли ограничиваться въ этихъ случаяхъ только означенными записями и будетъ ли сохранено и соблюдено необходимое равновѣсіе Счетовъ по Главной Книгѣ? Или же, только-что указаннымъ разнесеніемъ статей ограничиться нельзя и необходимо предпринять какую-нибудь такую дополнительную запись, которая устанавливала бы такое необходимое равновѣсіе, которое въ противномъ случаѣ окажется нарушеннымъ? Для отвѣта на этотъ вопросъ обратимся къ небольшому примѣру, который дастъ намъ возможность вывести и то общее правило, по которому должно предпринимать всегда нужныя записи для установленія нужнаго равновѣсія Счетовъ въ Главной Книгѣ. По нашему примѣру мы будемъ пользоваться только Кассовымъ Меморіаломъ,—наличность Меморіала для нашихъ цѣлей оказывается ненужною, ибо статьи сего послѣдняго равновѣсія Счетовъ въ Главной Книгѣ, какъ читателю извѣстно, не только не нарушаютъ, но, напротивъ того, означенное равновѣсіе только поддерживаютъ.

Мы начинаемъ нашъ промыселъ съ капиталомъ, по Инвентарю, въ 10.000 руб., наличными, безъ долговъ (слѣдовательно—безъ пассива). На основаніи того, что̀ читателю извѣстно, мы дебитуемъ Счетъ Кассы и кредитуемъ Счетъ Капитала. Такимъ образомъ, въ дебетѣ Счета Кассы по Главной Книгѣ у насъ будетъ сумма (по Балансу) въ 10.000 руб., а въ кредитѣ Счета Капитала, въ той же Главной Книгѣ, по Балансу, будутъ значиться тѣ же 10.000 руб. Будетъ ли у насъ Меморіалъ, какъ таковой, или не будетъ—для нашихъ цѣлей это въ настоящемъ случаѣ безразлично, но у насъ есть Кассовой Меморіалъ, для записи всѣхъ кассовыхъ операцій, и въ дебетѣ Счета Кассы, по тому же Кассовому Меморіалу, у насъ будутъ значиться тѣ же 10.000 руб., которые значатся по Счету Кассы въ Главной Книгѣ. Операціи, которыя мы совершили съ момента основанія нашего промысла, въ теченіе извѣстнаго (недѣльнаго, мѣсячнаго—безразлично) періода выражаются въ томъ, что мы:

1) купили акцій Международнаго Банка на 1000 руб.;
2) » товаровъ на 4000 руб.;
3) выдали переводъ на Самойлова въ 3000 руб.;
4) продали товаровъ на 4000 руб.;
5) дали заимообразно Петрову 5000 руб.;
6) взяли за наличныя деньги въ Волжско-Камскомъ Банкѣ переводъ (переводный билетъ) въ 4000 руб., который мы высылаемъ (ремитируемъ) Самойлову въ покрытіе нашего долга;
7) получили отъ Петрова въ счетъ его долга 3000 руб. и
8) продали акцій Международнаго Банка на 500 руб.

—все это, для примѣра, въ теченіе Января мѣсяца 1900 года.

Если читатель, съ карандашомъ въ рукахъ, игнорируя возможность провода всего этого по Кассовому Меморіалу, сдѣлаетъ тѣ меморіальныя записи, которыя онъ сдѣлалъ бы на основаніи всего пройденнаго имъ до сихъ поръ, и если эти сдѣланныя имъ меморіальныя статьи онъ разнесетъ по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, то у него окажется полнѣйшее равновѣсіе Счетовъ, т.-е. равенство всѣхъ дебетовъ и кредитовъ Главной Книги. Это неизбѣжное равновѣсіе Счетовъ въ смыслѣ равенства всѣхъ дебетовъ и кредитовъ является результатомъ всѣхъ тѣхъ меморіальныхъ статей, которыя имъ сдѣланы, какъ по начинательному Балансу, такъ и по всѣмъ тѣмъ операціямъ, которыя мы перечислили для нашего примѣра. Если, затѣмъ, читатель, оставивъ въ сторонѣ всѣ сдѣланныя имъ меморіальныя статьи по вышеперечисленнымъ операціямъ, забудетъ на минуту о возможности провода всѣхъ этихъ статей по Меморіалу, и если онъ, игнорируя сей послѣдній, заведетъ Кассовой Меморіалъ, по которому онъ и проведетъ всѣ вышеперечисленныя операціи, то у него по Кассовому Меморіалу окажется рядъ суммъ какъ по дебету, такъ и по кредиту Счета Кассы, каковыя суммы и подлежатъ переносу на подлежащіе Счета Главной Книги. Всѣ статьи, значащіяся въ дебетѣ Счета Кассы по Кассовому Меморіалу, воспроизводимому нами, въ общихъ чертахъ, на стр. 404, попадаютъ въ кредитъ подлежащихъ Счетовъ Главной Книги, ибо самый Кассовый Меморіалъ можетъ быть разсматриваемъ, какъ сложныя статьи съ однимъ постояннымъ, неподвижнымъ дебиторомъ въ заголовкѣ книги (Счетъ Кассы), при цѣломъ рядѣ кредиторовъ за данный періодъ времени (для примѣра—за Январь мѣсяцъ 1900 года). Всѣ статьи, значащіяся въ кредитѣ Счета Кассы по тому же Кассовому Меморіалу, попадаютъ въ дебетъ подлежащихъ Счетовъ Главной Книги, ибо постоянный и неподвижный Счетъ Кассы, значащійся въ заголовкѣ книги, является кредиторомъ тѣхъ, слѣдовательно, дебиторовъ, которымъ онъ, Счетъ Кассы, отпускаетъ, даетъ, ввѣряетъ (кредитъ, Счетъ Кассы—кредитъ по Счету *такого-то*, что̀ равносильно тому, что «Счетъ *такой-то* дебетъ

Счету Кассы) [1]). Самый кредитъ Счета Кассы, по Кассовому Меморіалу, можетъ быть, опять-таки, разсматриваемъ какъ сложная меморіальная статья съ однимъ постояннымъ неподвижнымъ кредиторомъ при цѣломъ рядѣ дебиторовъ за данный періодъ времени (по нашему примѣру—за тотъ же Январь мѣсяцъ 1900 года). Вся разница между этимъ однимъ постояннымъ кредиторомъ и цѣлымъ рядомъ при немъ дебиторовъ по Кассовому Меморіалу съ одной, и такимъ же однимъ кредиторомъ при тѣхъ же дебиторахъ по Меморіалу, съ другой стороны, заключается лишь въ томъ, что по сему послѣднему весь рядъ всѣхъ дебиторовъ *предшествуетъ* одному лишь кредитору, тогда какъ по Кассовому Меморіалу этотъ же одинъ кредиторъ предшествуетъ всему ряду дебиторовъ, слѣдующихъ за нимъ, этимъ единственнымъ кредиторомъ.

Если читатель усвоилъ себѣ все сказанное и если онъ въ заведенную имъ, для данныхъ цѣлей, Главную Книгу (хотя бы и на отдѣльныхъ листахъ) разнесетъ всѣ нижеприведенныя статьи Кассоваго Меморіала, то онъ, сдѣлавъ Провѣрочный Балансъ (валовую выписку) всѣхъ Счетовъ Главной Книги, получитъ слѣдующую картину, воспроизводимую на стр. 405, 506.

Дебетъ. **Январь** **Счетъ Кассы.** **Мѣсяцъ 1900 г.** **Кредитъ.**

Сальдо	10000	—	По Счету Акцій Междунар. Банка		
Счету И. Самойлова, Кіевъ			за купленныя... акціи . . .	1000	—
н/ переводъ	3000	—	По Счету Товаровъ		
Счету Товаровъ			за купленные товары . . .	4000	—
продано	4000	—	По Счету К. Петрова, здѣсь		
Счету К. Петрова, здѣсь			ему въ ссуду	5000	—
отъ него наличными . . .	3000	—	По Счету И. Самойлова, Кіевъ		
Счету Акцій Междун. Банка			ему трансфертомъ	4000	—
за проданныя... акціи . . .	500	—	Сальдо		
			остатокъ на 1-е Февраля 1900 г.	6500	—
	20500	—		20500	—
Сальдо	6500	—			

Примѣчаніе. Въ предлежащей схемѣ опущены, для краткости, колонны-графы для мѣсяцевъ и чиселъ (датъ), какъ и для указанія страницъ (фоліированія)подлежащихъ Счетовъ Главной Книги, въ которую подлежащіе Счета попадаютъ, какъ сказано, изъ Кассоваго Меморіала такъ же, какъ и изъ Меморіала. Схема линовки Кассоваго Меморіала совершенно аналогична съ линовкою Счета Кассы въ той же Главной Книгѣ. См. выше: стр. 224—229. Вся разница лишь въ способѣ фоліированія. При отсутствіи Кассоваго Меморіала и при сосредоточенности всего въ одномъ лишь Меморіалѣ, въ сей послѣдній попадаютъ страницы (фоліо) Главной Книги, въ которую, въ свою очередь, попадаютъ страницы (фоліо) Меморіала. При наличности же Кассоваго Меморіала, фоліированіе въ Главной Книгѣ совершается и изъ сего послѣдняго, и изъ Меморіала, причемъ фоліированіе, въ свою очередь, и того, и другого (Кассоваго Меморіала и Меморіала) совершается сообразно съ пагинаціею тѣхъ Счетовъ Главной Книги, на которые данные Счета Кассоваго Меморіала и Меморіала попадаютъ.

---

[1]) Здѣсь, въ противоположность общему правилу двойной записи, выступаетъ на сцену принципъ фукціонированія даннаго Счета въ двухстороннемъ, такъ сказать, направленіи *одновременно* (какъ по дебету, такъ и по кредиту). Говоря о законѣ двойного Счета, мы упомянули, что и въ природѣ всѣ передвиженія совершаются съ одного мѣста на другое и что въ Бухгалтеріи принято указывать сначала то мѣсто, на которое предметъ вступилъ, а затѣмъ уже—то мѣсто, съ котораго онъ двинулся (Счетъ *такой-то*—Счету *такого-то*). Ср. выше: стр. 46.

А. Провѣрочный Балансъ на 1-е Февраля 1900 года.

Страниц. Главной Книги.	Наименованіе Счетовъ.	Дебетъ.	Кредитъ.	Сальдо дебета.	Сальдо Кредита.
0	Счетъ Кассы	10000 —	— —	10000 —	— —
0	Счетъ Капитала	— —	10000 —	— —	10000 —
00	Счетъ И. Самойлова, Кіевъ . . .	4000 —	3000 —	1000 —	— —
00	Счетъ Товаровъ	4000 —	4000 —	— —	— —
000	Счетъ К. Петрова, здѣсь	5000 —	3000 —	2000 —	— —
000	Счетъ Акцій Междунар. Банка . .	1000 —	500 —	500 —	— —
		24000 —	20500 —	13500 —	10000 —

По этой картинѣ оказывается, что

1) всѣ дебеты Счетовъ Главной Книги равняются общей суммѣ въ 24000 руб.;
2) „ кредиты „ „ „ „ „ „ „ 20500 руб.

а затѣмъ, какъ результатъ того и другого:

1) сальдо дебетовъ Счетовъ Главной Книги равняется общей суммѣ въ 13500 руб. и
2) сальдо кредитовъ „ „ „ „ „ „ „ 10000 руб.

Читателю извѣстно (см. выше: стр. 49, 128, 273—274), что всѣ дебеты должны, по общимъ итогамъ, равняться всѣмъ кредитамъ и что, какъ результатъ этого, сальдо всѣхъ дебетовъ и кредитовъ также должно балансироваться. На самомъ же дѣлѣ у насъ оказывается и въ томъ и въ другомъ случаѣ разница въ 3500 руб., которая съ несомнѣнностью свидѣтельствуетъ о томъ, что такія или иныя суммы не занесены на подлежащіе Счета Главной Книги. Каковы же эти суммы и въ чемъ, слѣдовательно, заключается бухгалтерская ошибка въ произведенныхъ записяхъ?

Для отвѣта на этотъ вопросъ пусть читатель, съ карандашомъ въ рукахъ, предприметъ пунктацію суммъ на подлежащихъ Счетахъ Главной Книги, слѣдуя нижеслѣдующимъ разсужденіямъ. При открытіи предпріятія у него въ Главной Книгѣ значились въ дебетѣ Счета Кассы 10000 руб. при кредитѣ въ 10000 руб. по Счету Капитала и при наличности, слѣдовательно, полнѣйшаго равновѣсія между означенными двумя Счетами въ Главной Книгѣ. Перенося изъ дебета Счета Кассы по Кассовому Меморіалу суммы на соотвѣтственные Счета Главной Книги, читатель кредитовалъ Счета: Самойлова на сумму въ 3000 руб., Товаровъ—на 4000 р., Петрова—на 3000 р. и Акцій Международнаго Банка—на 500 руб. Кредитовавъ четыре Счета Главной Книги всѣми указанными сейчасъ суммами въ общей сложности въ 10500 руб., дебитовалъ ли онъ какіе-нибудь или какой-нибудь одинъ Счетъ по той же Главной Книгѣ? Нѣтъ, онъ не дебитовалъ, а потому ему нужно додебитовать какой-нибудь Счетъ. Какой же именно Счетъ?—Только Счетъ Кассы, которая является дебиторомъ тѣхъ перечисленныхъ четырехъ кредиторовъ на общую сумму въ 10500 руб., которые оказываются уже кредитованными по Главной Книгѣ. Если читатель сдѣлаетъ слѣдующую меморіальную статью

Счетъ Кассы
Счету Разныхъ
за поступленія за Январь 1900 г. R° 10500. —

и если онъ будетъ дебитовать у себя по Главной Книгѣ Счетъ Кассы суммою въ 10500 руб., то онъ, хотя бы и post factum, додебитуетъ тотъ Счетъ въ Главной Книгѣ, который имѣлъ въ ней же рядъ кредиторовъ (по нашему примѣру—числомъ четыре). Кредитора данной меморіальной статьи («Счетъ Разныхъ») пусть читатель игнорируетъ—ихъ разносить по Главной Книгѣ не къ чему, ибо эти „разные“ кредиторы и есть тѣ четыре перечисленные нами кредитора, которые уже попали на подлежащіе Счета Главной Книги, которые уже, слѣдовательно, оказались кредитованными по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги на основаніи Кассоваго Меморіала.

Обратимся къ кредиту Кассоваго Меморіала. Кредитъ Счета Кассы по сему послѣднему свидѣтельствуетъ о необходимости дебитовать тѣ Счета, по отношенію къ которымъ Касса высту-

паетъ кредиторомъ. Оказываются ли дебитованными по Главной Книгѣ подлежащіе Счета?—Несомнѣнно, да, ибо по Главной Книгѣ у читателя оказывается въ дебетѣ Счетовъ слѣдующее: въ дебетѣ Счета Акцій Международнаго Банка 1000 руб., въ дебетѣ Счета Товаровъ—4000 руб., въ дебетѣ Счета Петрова—5000 руб. и въ дебетѣ Счета Самойлова—4000 руб., всего въ дебетѣ четырехъ перечисленныхъ Счетовъ общая сумма въ 14000 руб. Имѣется ли у насъ въ Главной Книгѣ нѣсколько или одинъ какой-нибудь Счетъ, въ кредитѣ котораго значилась бы та общая сумма въ 14000 руб., которая значится въ дебетѣ вышеперечисленныхъ четырехъ Счетовъ?—Нѣтъ, не имѣется, и въ этомъ именно кроется причина отсутствія того равновѣсія, о которомъ мы упоминали. Какимъ же образомъ установить это нарушенное равновѣсіе? Необходимо сдѣлать, хотя бы и post factum, такую меморіальную статью, которая, по отношенію къ Счету Кассы, дала бы возможность докредитовать сію послѣднюю тою суммою въ 14000 руб., которая значится въ дебетѣ поименованныхъ четырехъ Счетовъ, не значась до сихъ поръ въ соотвѣтственномъ имъ кредитовомъ Счетѣ Кассы. Если мы затѣмъ сдѣлаемъ слѣдующую меморіальную статью

Счетъ Разныхъ
Счету Кассы

за состоявшіяся выдачи за Январь 1900 г. R° 14000. —

и если мы по ней будемъ кредитовать Счетъ Кассы суммою въ 14000 руб., то мы установимъ или, точнѣе, возстановимъ въ Главной Книгѣ то равновѣсіе, которое было нарушено, благодаря тому, что у насъ по Главной Книгѣ было четыре дебитора при отсутствіи имъ соотвѣтствующаго кредитора (Счета Кассы). Кредитуя по означенной меморіальной статьѣ Счетъ Кассы, читатель долженъ игнорировать показаннаго дебитора подъ названіемъ «Счета Разныхъ», ибо этотъ Счетъ Разныхъ и совмѣщаетъ въ себѣ тѣхъ четырехъ дебиторовъ, которые въ общей сложности и составляютъ сумму въ 14000 руб. и которые оказываются уже раньше занесенными и разнесенными по Главной Книгѣ изъ того же Кассоваго Меморіала. Если, затѣмъ, читатель сдѣлаетъ Провѣрочный Балансъ уже послѣ состоявшихся занесеній въ Главной Книгѣ дополнительныхъ статей по Счету Кассы, то у него окажется то равновѣсіе въ ситуаціи Счетовъ, котораго не было раньше и которое не могло быть именно потому, что по Счету Кассы не были сдѣланы эти дополнительныя занесенія. Самый Провѣрочный Балансъ представится въ этомъ случаѣ въ такомъ видѣ:

Б. Провѣрочный Балансъ на 1-е Февраля 1900 года.

Стран. Главной Книги.	Наименованіе Счетовъ.	Дебетъ.		Кредитъ.		Сальдо дебета.		Сальдо Кредита.	
0	Счетъ Кассы	20500	—	14000	—	6500	—	—	—
0	Счетъ Капитала	—	—	10000	—	—	—	10000	—
00	Счетъ И. Самойлова, Кіевъ . . .	4000	—	3000	—	1000	—	—	—
00	Счетъ Товаровъ	4000	—	4000	—	—	—	—	—
000	Счетъ К. Петрова, здѣсь	5000	—	3000	—	2000	—	—	—
000	Счетъ Акцій Междунар. Банка . .	1000	—	500	—	500	—	—	—
		34500	—	34500	—	10000	—	10000	—

Если читатель сопоставитъ схемы А и Б. Провѣрочнаго Баланса въ томъ видѣ, въ какомъ тотъ и другой воспроизведенъ выше, то окажется, что

1) сальдо Счета Кассы по Главной Книгѣ въ 10000 руб. (см. схему А.) не соотвѣтствуетъ дѣйствительности, по которой сальдо означеннаго Счета, по Кассовому Меморіалу, равняется фактически 6500 руб., которые и значатся въ схемѣ Б.;

2) общая картина Счета Кассы по Главной Книгѣ съ однимъ лишь дебетомъ въ 10000 р. по схемѣ А. не соотвѣтствуетъ дѣйствительности, ибо по тому же Счету должно было бы значиться по дебету не только 10000 руб. сальдовыхъ, но—и еще 10500 руб., поступившіе въ теченіе Января мѣсяца, что̀ съ рельефностью выступаетъ по схемѣ Б.;

3) общая картина Счета Кассы по Главной Книгѣ съ отсутствіемъ кредита по схемѣ А. не

соотвѣтствуетъ дѣйствительности, ибо по тому же Счету должны были бы значиться въ кредитѣ тѣ 14000 руб., которые фактически выданы кассою въ теченіе Января мѣсяца, что̀ съ рельефностью выступаетъ по схемѣ Б. и, наконецъ,

4) всѣ, безъ исключенія, остальные Счета, кромѣ Счета Кассы, не нуждались ни въ какихъ дополнительныхъ записяхъ и относящіяся ко всѣмъ означеннымъ Счетамъ суммы оказываются на обѣихъ схемахъ (А. и Б.) совершенно тождественными.

Изъ всего сказаннаго съ несомнѣнностью и непреложностью явствуетъ:

1) что веденіе Кассоваго Меморіала вызываетъ необходимость сдѣлать въ концѣ мѣсяца (недѣли или дня) такую дополнительную запись въ Меморіалѣ, которая возстановила бы равновѣсіе Счетовъ въ Главной Книгѣ;

2) что это равновѣсіе можетъ быть установлено лишь путемъ такой меморіальной статьи, по которой Счетъ Кассы надлежитъ додебитовать поступившими суммами и—докредитовать выданными суммами;

3) что меморіальныхъ статей для этой цѣли надлежитъ сдѣлать двѣ: одну—для додебитованія Счета Кассы и одну—для докредитованія того же Счета;

4) что формула этихъ статей такова:

а) Счетъ Кассы
Счету Разныхъ
и б) Счетъ Разныхъ
Счету Кассы

благодаря чему и становится возможнымъ установить по Главной Книгѣ необходимое равновѣсіе;

5) что сумма, которою надлежитъ додебитовать Счетъ Кассы, должна равняться общему итогу дебета Счета Кассы по Кассовому Меморіалу за вычетомъ изъ означеннаго общаго итога остатка (сальдо) на 1-е число истекшаго, заключаемаго (заключеннаго) мѣсяца (по нашему примѣру: 20500 руб.—10000 руб. =10500 руб.);

6) что сумма, которою надлежитъ докредитовать Счетъ Кассы, должна равняться общему итогу кредита Счета Кассы по Кассовому Меморіалу за вычетомъ изъ означеннаго общаго итога остатка (сальдо) на 1-е число слѣдующаго мѣсяца [1]), т.-е.—мѣсяца, слѣдующаго за тѣмъ, который на такихъ началахъ заключается (по нашему примѣру: 20500 руб. — 6500 руб. = = 14000 руб.) [2]);

7) что меморіальныя статьи *а* и *б*, по п. 4, такого свойства, что надлежитъ лишь додебитовать и докредитовать Счетъ Кассы, игнорируя и не касаясь показанныхъ въ первомъ случаѣ кредиторовъ (Счету Разныхъ), и во второмъ случаѣ—дебиторовъ (Счетъ Разныхъ), ибо тѣ и другіе поименно и постатейно уже значатся на подлежащихъ Счетахъ Главной Книги, какъ результатъ ихъ переноса изъ Кассоваго Меморіала раньше, и, наконецъ,

8) что только при соблюденіи всего этого оказывается возможность привести всѣ записи въ ихъ надлежащее соотвѣтствіе вообще, а сальдо по Счету Кассы въ Главной Книгѣ согласовать съ тѣмъ же сальдо по Кассовому Меморіалу въ особенности [3]).

---

[1]) Само собою разумѣется, что все сказанное относится не только къ такимъ періодамъ, какъ мѣсяцъ, но—и къ любой единицѣ времени. Въ большихъ кредитныхъ учрежденіяхъ это дѣлается *каждодневно*. Въ этихъ учрежденіяхъ Кассовый Меморіалъ заключается ежедневно такъ, какъ мы, по нашему примѣру, заключили его въ концѣ мѣсяца. Въ этихъ случаяхъ сальдо переходитъ *съ одного дня на другой*, причемъ каждодневно предпринимаются тамъ и меморіальныя статьи на подобіе тѣхъ двухъ, какія нами сдѣланы въ концѣ мѣсяца.

[2]) Читатель, конечно, не будетъ удивляться такой кажущейся несообразности, по которой, по сдѣланнымъ нами двумъ дополнительнымъ меморіальнымъ записямъ, въ кассу окажется поступившею сумма (10500 руб.), меньшая, чѣмъ та, которая какъ будто выдана (14000 руб.), т.-е.: Счетъ Кассы дебетъ 10500 руб. и тотъ же Счетъ Кассы кредитъ 14000 руб. Для читателя ясно, что такая и другая сумма валедируетъ противъ такихъ же суммъ по отношенію къ дебиторамъ и кредиторамъ Счета Кассы, а затѣмъ ему должно быть ясно, что въ додебитованной Счету Кассы суммѣ нѣтъ остатка (сальдо) въ 10000 руб. на 1-е число истекшаго мѣсяца, какъ въ докредитованной Счету Кассы суммѣ нѣтъ остатка (сальдо) въ 6500 руб., переходящихъ на слѣдующій мѣсяцъ.

[3]) Рекомендуемъ читателю, для практики и лучшаго уразумѣнія Кассоваго Меморіала, взять всѣ статьи Приходо-Расходной (Кассовой) Книги (стр. 186—189) и, пользуясь подлежащими темами-задачами (ходомъ-случаями), помѣщенными на стр. 151—168, составить по нимъ Кассовой Меморіалъ. Другими словами: рекомендуемъ читателю вновь, вторично провести всѣ записи по книгамъ съ установленіемъ, такимъ образомъ, у себя и Кассоваго Меморіала. Это дастъ ему возможность лучше усвоить себѣ предметъ вообще, а затѣмъ онъ съ большею наглядностью увидитъ, что̀ такое Кассовой Меморіалъ, какъ основная книга въ смыслѣ и хронологическо-исторической, и система-

Благодаря Кассовому Меморіалу, является возможность проводить, по существу, кассовыя статьи не по Меморіалу, а именно—по Кассовому Меморіалу или, какъ для краткости принято выражаться,—«по Кассѣ». Для примѣра, возьмемъ ходъ-случай № 78 (выше: стр. 168) по статьѣ Меморіала № 79 (выше: стр. 217), по которой проценты, начисленные въ нашу пользу С.-Пб. Учетнымъ Банкомъ, по нашему текущему счету, въ суммѣ 93 руб. 70 коп., оказываются по на-

---

тической записи. Для его свѣдѣнія присовокупимъ и напомнимъ, что подъ 31-мъ Іюля ему надлежитъ сдѣлать слѣдующія двѣ меморіальныя статьи:

Счетъ Кассы Счету Разныхъ		Счетъ Разныхъ Счету Кассы	
за поступленіе за Іюль	R° 82614.44	за выдачи за Іюль	R° 80355.12

Изъ нихъ сумма въ 82614 руб. 44 коп. образовалась изъ общей суммы дебета Счета Кассы по Кассовому Меморіалу въ R° 90614.44 коп. съ вычетомъ (исключеніемъ) изъ означенной суммы тѣхъ 8000 руб., которые значатся въ томъ же дебетѣ Счета Кассы, какъ остатокъ на 1-е Іюля; затѣмъ: сумма въ 80355 руб. 12 коп. образовалась изъ общей суммы кредита Счета Кассы по Кассовому Меморіалу въ R° 90614.44 коп. съ вычетомъ (исключеніемъ) изъ означенной суммы тѣхъ R° 10259.32 коп., которые въ видѣ остатка (сальдо) переходятъ на 1-е Августа. Затѣмъ, подъ 31-мъ Августа надлежитъ сдѣлать опять двѣ слѣдующія меморіальныя записи:

Счетъ Кассы Счету Разныхъ		Счетъ Разныхъ Счету Кассы	
за поступленіе за Августъ . . .	R° 146083.69	за выдачи за Августъ	R° 151164.95.

Изъ нихъ сумма въ 146083 руб. 69 коп. образовалась изъ общей суммы дебета Счета Кассы по Кассовому Меморіалу въ R° 156343.01 к. съ вычетомъ изъ означенной суммы тѣхъ 10259 руб. 32 коп., которые значатся въ томъ же дебетѣ Счета Кассы, какъ остатокъ (сальдо) на 1-е Августа; затѣмъ сумма въ 151164 руб. 95 коп. образовалась изъ общей суммы кредита Счета Кассы по Кассовому Меморіалу въ R° 156343.01 коп. съ вычетомъ (исключеніемъ) изъ означенной суммы тѣхъ R° 5178.06 коп., которые въ видѣ остатка (сальдо) переходятъ на 1-е Сентября, какъ единицу времени, слѣдующую за моментомъ совершенія данной записи (31-го Августа).

Такъ какъ, при раздѣленіи Меморіала на Меморіалъ, какъ таковой (въ собственномъ смыслѣ слова) и Кассовый Меморіалъ одновременно, читателю могутъ представиться затрудненія въ операціяхъ (сдѣлкахъ) сложныхъ, состоящихъ или могущихъ состоять, въ одно и то же время, и изъ кассовыхъ, и изъ кредитныхъ операцій, то надлежитъ присовокупить, что кассово-меморіальныя статьи необходимо отводить отъ собственно меморіальныхъ. Для поясненія сказаннаго обратимся къ примѣру, пользуясь задачею (темою), помѣщенною выше на стр. 57. Если мы, пользуясь Кассовымъ Меморіаломъ, будемъ кредитовать Счетъ Сидорова (или: Счетъ Разныхъ Лицъ, ср. выше: стр. 69—70), такимъ образомъ:

Дебетъ.	Счетъ Кассы.		Кредитъ.	
. . . . .	. . .	.	. . . . .	. . . .
Счету К. Сидорова				
взносъ наличными для округленія долга	703	51		

и если мы сдѣлаемъ затѣмъ слѣдующія меморіальныя статьи:

1) **Счетъ К. Сидорова.**		2) **Счетъ Векселей-Римессъ.**	
Счету Разныхъ.		**Счету К. Сидорова.**	
Счету Товаровъ	R° 8896.24	. . . . .	R° 8600.—
Счету Процентовъ . . .	„ 370.67		
Счету Векс. бумаги . . .	„ 11.60		
Счету Коммиссіи.	„ 25.—		
	R° 9303.51		

разнося ихъ по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, то мы получимъ ту же картину, какая воспроизведена выше на стр. 58. Изъ сказаннаго явствуетъ, что въ сложныхъ статьяхъ выдача или поступленіе относится по Кассовому Меморіалу *непосредственно* на тотъ счетъ, который выступаетъ дебиторомъ или кредиторомъ Счета Кассы, а затѣмъ необходимо приступить къ записямъ исключительно по Меморіалу тѣхъ статей, которыя имѣютъ исключительно кредитный характеръ или, точнѣе,—которыя не имѣютъ къ Кассѣ никакого непосредственнаго отношенія.

шимъ книгамъ дебитованными названному Банку и—кредитованными Счету Процентовъ. Сдѣланная нами запись безусловно правильна теоретически, ни на іоту не измѣняетъ закона двойного счета, но она не будетъ идеальна въ механическомъ, такъ сказать, отношеніи, *въ смыслѣ ея отдѣлки*, ибо, при наличности у насъ Кассоваго Меморіала, у насъ оказывается статья, проведенная по Меморіалу, тогда какъ ей мѣсто въ Кассовомъ Меморіалѣ, по которому она и должна быть проведена. Должна же она быть проведена по Кассовому Меморіалу потому, что по нему проводятся всѣ кассовыя статьи, къ которымъ не могутъ быть не отнесены и суммы, вносимыя и извлекаемыя по текущему счету, не исключая и процентовъ, которые начисляются въ нашу пользу по такому текущему счету. Ср. выше: стр. 95—96, гдѣ читатель увидитъ, что, нормально, всѣ суммы, извлекаемыя путемъ чековъ, приходится проводить по Счету Кассы именно потому, что, нормально, чеки выдаются на круглыя суммы, размѣръ коихъ, въ смыслѣ округленности, не совпадаетъ съ тѣми суммами, которыя приходится погашать чеками и которыя, нормально, будучи некруглыми, требуютъ либо доплаты, либо сдачи наличными деньгами. Если, такимъ образомъ, всѣ мои сношенія съ лицами (учрежденіями) по текущему счету я провожу по Счету Кассы и если сей послѣдній оказывается у меня сосредоточеннымъ въ Кассовомъ Меморіалѣ, то нѣтъ основанія не проводить по нему же и *той единственной меморіальной статьи*, какая у меня, въ сношеніяхъ съ даннымъ учрежденіемъ, возникаетъ. Такимъ образомъ, у меня по Кассовому Меморіалу окажется вотъ что:

Дебетъ. **Счетъ Кассы.** **Кредитъ.**

. . . . .	. . . .		. . . . .	. . . .	
Счету Процентовъ.			**По Счету Спб. Учетнаго Банка, текущ. сч.**		
за проценты по текущ. счету.	93	70	внесено.	93	70

Ср. выше: стр. 220 in fine.

Тотъ же Кассовый Меморіалъ оказывается очень удобнымъ для провода только по нему *въ одинъ пріемъ* и такихъ статей, которыя, по существу, болѣе соотвѣтствуютъ его назначенію, чѣмъ назначенію Меморіала. Для иллюстраціи сказаннаго обратимся къ примѣру: въ нашемъ предпріятіи имѣется сберегательная Касса для служащихъ, основанная на такихъ основаніяхъ, что каждый изъ насъ, служащихъ, обязательно уплачиваетъ ежемѣсячно изъ получаемаго жалованья 10%, причемъ и хозяинъ платитъ отъ себя въ нашу кассу такіе же 10%, которые идутъ въ нашу пользу. Такимъ образомъ, у насъ оказываются служащими по конторѣ лица А., Б., В. и др. получающія жалованья въ совокупности 500 руб. въ мѣсяцъ, каковая сумма выдается намъ, служащимъ, въ совокупности лишь въ уменьшенномъ размѣрѣ въ видѣ 450 руб. (500 р.—10%=450 руб.) съ кредитованіемъ, по книгамъ нашего предпріятія, Счета нашей (служащихъ) Сберегательной Кассы, какъ удержанною суммою въ 50 р., такъ и доплачиваемыми хозяиномъ нашимъ въ пользу той же кассы 50 руб. Всего наше предпріятіе имѣетъ, слѣдовательно, ежемѣсячнаго расхода по содержанію служащихъ 550 руб. (500 руб. fixe+50 руб., доплачиваемыхъ хозяиномъ) съ отнесеніемъ, слѣдовательно, означенныхъ 550 руб. въ дебетъ Счета Торговыхъ Расходовъ, но выдаетъ наше предпріятіе служащимъ на руки 450 руб., которыми и надлежитъ кредитовать Счетъ Кассы. Каковы будутъ предпринимаемыя записи? Оставимъ параллельныя книги съ поименными Счетами служащихъ по ихъ участію въ Сберегательной Кассѣ и не будемъ останавливаться на каждомъ изъ служащихъ въ отдѣльности, какъ и на вопросѣ объ ихъ личномъ участіи въ удержанныхъ съ каждаго изъ нихъ 10% и въ доплачиваемыхъ хозяиномъ въ пользу каждаго же изъ нихъ 10%. Совершаемая меморіальная запись, на основаніи выписанныхъ въ расходъ по Приходо-Расходной Книгѣ 450 руб., будетъ такова:

Счетъ Торговыхъ Расходовъ.

Счету Разныхъ.

Счету Кассы.

жалованье служащимъ на руки . . . . . R° 450.—

Счету Сберегательной Кассы.

ихъ взносъ . . . . . R° 50.—

н/ » (хозяина) . . . . . » 50.— » 100.— R° 550.—

Если мы означенную меморіальную статью разнесемъ по подлежащимъ Счетамъ Главной Книги, то у насъ окажется дебитованнымъ Счетъ Торговыхъ Расходовъ на 550 руб., а кредитованными

окажутся: Счетъ Кассы суммою въ 450 руб. и Счетъ Сберегательной Кассы—суммою въ 100 руб., что и требовалось доказать. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда у насъ оказывается Кассовой Меморіалъ, можно все это, не проводя вовсе по Меморіалу, провести по Кассовому Меморіалу такимъ образомъ:

Счетъ Кассы.

Дебетъ.					Кредитъ.			
Счету Сберегательной Кассы					**По Счету Торговыхъ Расходовъ.**			
удержано съ нихъ 10% . .	50	—	—	—	жалованье служащимъ за.	500	—	— —
возмѣщается имъ 10% . . .	50	—	100	—	10% въ сберегат. кассу.	50	—	550 —

что и требовалось доказать.

ЗАКЛЮЧЕНІЕ.

Отдѣлъ VIII.

1. Очеркъ исторіи Бухгалтеріи.

Самое древнее указаніе на искусство Бухгалтеріи встрѣчается въ книгѣ Премудрости (42, 7), въ которой предписывается «выдавать все счетомъ и вѣсомъ и дѣлать *всякую выдачу и пріемъ по записи*». Въ древней Греціи Бухгалтерія пріобрѣла общественное значеніе, о чемъ упоминаютъ уже Изократъ и Демосѳенъ, говоря о записяхъ, которыя вели банкиры. По словамъ Аристотеля, должностныя лица, которымъ поручалась провѣрка отчетовъ, назывались «эвзинами» и «логистами». Книговодство существовало уже въ самомъ древнемъ и знаменитомъ греческомъ «банкѣ»—Дельфійскомъ храмѣ, въ казну котораго торговцы, частныя лица и отдаленные города Греціи имѣли обыкновеніе отдавать свои деньги на храненіе, во вклады и т. п. Совѣтъ амфиктіоновъ, завѣдовавшій храмомъ и составлявшійся изъ представителей всѣхъ греческихъ мелкихъ государствъ, пускалъ въ оборотъ ввѣрявшіяся ему деньги, отдавая ихъ взаймы и получая за это проценты. Существуетъ любопытный документъ, бросающій яркій свѣтъ на администрацію храма, а именно—таблица, найденная Тейлоромъ въ Аѳинахъ въ 1739 году. Эта таблица содержитъ въ себѣ *отчетъ* амфиктіоновъ, распоряжавшихся казною храма отъ Олимпіады 100,4 до Олимпіады 101,3 и заключаетъ въ себѣ данныя касательно: 1) процентовъ, заплаченныхъ городами за деньги, данныя имъ взаймы; 2) процентовъ, заплаченныхъ частными лицами за такія же ссуды; 3) отдачи въ наемъ земель и домовъ, принадлежавшихъ храму, штрафовъ за проступки и пр. и пр. Затѣмъ слѣдуетъ перечень городовъ и частныхъ лицъ, не заплатившихъ проценты за деньги, данныя имъ взаймы, (инвентарь) описаніе домовъ, принадлежащихъ храму и пр. [1]). Дельфійскій храмъ былъ не единственнымъ кредитнымъ учрежденіемъ въ странѣ, а такъ какъ многія учрежденія (таможенныя и финансовыя системы, десятичная система мѣръ и вѣсовъ, банковыя учрежденія и пр.) были, въ большей или меньшей мѣрѣ, извѣстны уже въ древней Греціи, то не подлежитъ сомнѣнію, что ей же было извѣстно и книговодство (Бухгалтерія). Древніе греческіе писатели упоминаютъ о банкирахъ и мѣнялахъ въ Іоническихъ городахъ: Смирнѣ, Эфесѣ, Милетѣ и Фокеи. Есть указанія на существованіе банкировъ въ Коринѳѣ, въ эпоху Коринѳскихъ войнъ. Исторія повѣствуетъ о банкирѣ Филостефанесѣ, въ кассу котораго Ѳемистоклъ, во время своего блеска, положилъ вкладъ въ 70 талантовъ [2]). Существованіе затѣмъ повсемѣстно банкировъ-мѣнялъ

[1]) Этотъ отчетъ амфиктіоновъ воспроизведенъ цѣликомъ и сопровождается учеными комментаріями въ извѣстномъ трудѣ *Августа Бека*: Die Staatshaushaltung der Athener (2-е изданіе). Berlin, 1851, т. 2.

[2]) Талантъ, по Бартелеми, равняется 5400 франкамъ. О греческихъ банкахъ писалъ уже *Salmatius*: Dissertatio de foenere trapezitico (Lungduni Batavorum, 1640). См. затѣмъ: *R. Dareste*,

(трапезитовъ), занимавшихся размѣномъ однѣхъ денегъ (валютъ) на другія въ связи съ блескомъ кредитныхъ отношеній вообще,—свидѣтельствуетъ о существованіи и книговодства, безъ котораго немыслимы были бы всѣ тѣ значительные обороты, которыми ознаменовывается уже это отдаленное время.

Если допустить возможность перенесенія цѣликомъ политическихъ и экономическихъ учрежденій изъ одной страны въ другую, отъ одного народа къ другому, то можно повѣрить словамъ писателей, утверждающихъ, что банковое дѣло въ Италіи создалось по образцу греческаго. Мыслимо ли такое пересаживаніе разныхъ учрежденій изъ одной страны въ другую, являются ли они самобытно, согласно требованіямъ мѣстныхъ общественныхъ условій, дающихъ имъ характеръ и значеніе,—такъ или иначе, но въ дѣйствительности между кредитными учрежденіями этихъ двухъ странъ того времени существуетъ весьма много общаго, и не подлежитъ сомнѣнію, что книговодство перешло изъ Греціи и въ Италію, гдѣ оно несомнѣнно и усовершенствовалось [1]).

Нарождавшійся новый оборотъ, въ связи съ новыми формами денежныхъ отношеній (заемъ, проценты и пр.), не могли не коснуться примитивной формы словеснаго договора, на смѣну которому выступаетъ новый актъ, сила котораго была основана на *письменномъ* документѣ, который поэтому и назывался *литтеральнымъ* (отъ littera—письмо, письменность, прилагательное—litteralis [2]). Въ то время, какъ въ сферѣ обыденныхъ сношеній укоренялись займы, въ дѣловыхъ

Du prêt à la grosse chez les Athéniens, Paris, 1867; *Koutorga*, Essai historique sur les trapezites ou banquiers d'Athènes, Paris 1859; *Coillemer*, Les antiquités juridiques d'Athènes, 1865; *Lattes*, I. Banchieri privati e pubblici della Grecia (въ „Politecnico“ за 1868 г.); *Perrot*, Demosthènes et ses contemporains № 4 „Revue des deux Mondes“ отъ 15 ноября 1873 г.

[1]) Нашъ предлежащій трудъ уже оканчивался печатаніемъ, какъ мы получили вышедшую на дняхъ интересную монографію *R. Grasshoff'a*, Das Wechselrecht der Araber (Berlin, Otto Liebmann), проливающую, на основаніи новѣйшихъ археологическихъ изысканій и самыхъ ауэтентичныхъ историческихъ данныхъ, новый свѣтъ на многія стороны этого отдаленнаго времени. Книга эта—захватывающаго интереса, но мы, чтобы не задерживать выпуска нашего труда, лишены, къ сожалѣнію, возможности воспользоваться означенною монографіею для нѣкоторыхъ сопоставленій въ области исторіи Бухгалтеріи.

[2]) Глаголъ *spondeo* издавна употреблялся въ латинскомъ языкѣ для выраженія серьезнаго, дѣлового обѣщанія. Повидимому, онъ употреблялся во всемъ Лаціумѣ въ религіозныхъ обѣтахъ и при заключеніи международныхъ трактатовъ, а потомъ перешелъ въ гражданскій оборотъ. Словоупотребленіе выработало при этомъ форму вопроса и отвѣта, которая, подъ именемъ *стипуляціи*, перешла, не позже середины V столѣтія, въ Римъ и стала употребляться римскими гражданами при заключеніи юридическихъ сдѣлокъ. Одна изъ сторонъ, кредиторъ, спрашивала: «не обѣщаешь ли дать мнѣ столько-то?» на что другая сторона, должникъ, отвѣчала: «обѣщаю» (spondeo). Весьма вѣроятно, что первоначально отвѣчающій повторялъ всю формулу вопроса и потомъ только сталъ ограничиваться произнесеніемъ одного утвердительнаго «обѣщаю». Вѣроятно также и то, что сначала употребленіе стипуляціи относилось къ займу, а стипуляціонное обѣщаніе служило тѣмъ, чѣмъ служитъ теперь росписка, которую заемщикъ даетъ своему кредитору—оно облекало заемъ въ юридическую форму.

Стипуляціонное обязательство могло уничтожиться только стипуляціоннымъ способомъ. Должникъ, уплативъ должное, спрашивалъ кредитора: «не получилъ ли ты столько-то?» (habesne acceptum), на что слѣдовалъ отвѣтъ кредитора: «получилъ». Этотъ способъ уничтоженія (погашенія) обязательства назывался *акцептиляціей* (acceptilatio).

Стипуляція и соотвѣтствующая ей акцептиляція были формами торжественнаго словеснаго (*вербальнаго*, отъ verbum—слово, прилагательное—verbalio) акта: существованіе обязательства было обусловлено здѣсь исключительно произнесеніемъ опредѣленныхъ торжественныхъ словъ. Стипуляція и акцептиляція были акты формальные въ обоихъ смыслахъ этого послѣдняго эпитета: во-первыхъ, для совершенія ихъ была установлена обязательная форма; во-вторыхъ, источникъ юридической силы договора заключался именно въ словахъ, составлявшихъ эту форму.

Введенная первоначально для совершенія займа, стипуляція распространила потомъ широко свою область и употреблялась для установленія самыхъ разнообразныхъ обязательствъ и отношеній. Стипуляція *одного* кредитора съ *однимъ* должникомъ представляла простѣйшій видъ этой сдѣлки, въ которой, однако, рано стали возникать усложненія: какъ со стороны должника, такъ и со стороны кредитора могли выступить, въ дополненіе къ главному должнику или кредитору, еще другія лица; къ главной, основной стипуляціи присоединилось еще нѣсколько стипуляцій и установилось нѣсколько должниковъ или кредиторовъ по одному и тому же обязательству, откуда ведетъ свое начало поручительство, какъ и круговая порука всѣхъ сообязанныхъ лицъ.

Въ стипуляціи болѣе, чѣмъ въ какой либо другой сдѣлкѣ древнѣйшаго права, сказалось историческое значеніе формализма въ области гражданскаго и торговаго оборота. Если въ сравненіи съ послѣдующею ступенью развитія правъ формализмъ представляетъ несовершенство, выражая собою нѣкоторую неразвитость мысли, то въ сравненіи съ предшествующимъ состояніемъ онъ свидѣтельствуетъ, напротивъ, о важномъ шагѣ впередъ. Въ формализмѣ мы встрѣчаемся впервые съ внутреннимъ гражданскимъ оборотомъ, пріобрѣвшимъ нѣкоторую правильность и устойчивость. Сдѣлка теряетъ случайный характеръ и становится обыкновенно принадлежностью правовой жизни. Будучи культомъ слова, формализмъ вынуждаетъ людей къ обдуманности при произнесеніи словъ—

сношеніяхъ коммерческихъ круговъ установился обычай, заимствованный у Грековъ, вести приходо-расходныя книги, въ которыхъ отмѣчались денежныя полученія и выдачи. Въ эпоху пуническихъ войнъ (въ 264 г. до Р. Х.) эти книги были уже извѣстны и вскорѣ вошли въ употребленіе въ частныхъ домахъ. Приходо-Расходныя книги (Codices accepti et expensi) стали принадлежностью каждаго исправнаго домохозяина (bonus paterfamilias) и хранились имъ, вмѣстѣ съ другими документами, въ особой счетной комнатѣ (tablinum). Сумма, взятая взаймы, вписывалась кредиторомъ въ расходъ, должникомъ—въ приходъ. При уплатѣ долга оба производили соотвѣтствующую запись въ противоположныхъ графахъ. Запись въ приходъ называлась acceptilatio, запись расхода—expensilatio. Записи, совершенныя при дачѣ денегъ взаймы, основывали обязательство заемщика. Основаніе такого обязательства заключалось не въ фактѣ передачи денегъ, но—въ самой записи. Сила договора коренилась, стало быть, въ написанномъ словѣ, какъ сила стипуляціи—въ словѣ произнесенномъ. Написанное слово производило такое же рѣшительное впечатлѣніе, какое производилось словомъ, торжественно произнесеннымъ. Отсюда самое названіе—*литтеральный* контрактъ, договоръ, который является, можетъ быть, прообразомъ нашего современнаго контокоррентнаго договора. Такое формальное значеніе записи было явленіемъ національно римскимъ. Литтеральная форма была отвлеченна и растяжима не менѣе стипуляціонной формы; въ нее могли облекаться другія обязательства, помимо заемныхъ. Въ историческихъ памятникахъ того времени приведены двѣ категоріи случаевъ этого рода. Во-первыхъ, долгъ кого-либо по куплѣ-продажѣ, найму и т. п. переводился въ заемное обязательство litteris (transscriptio a re in personam). Для этой цѣли каждая изъ сторонъ, кредиторъ и должникъ, дѣлали по двѣ записи. Первый отмѣчалъ должную сумму *какъ бы полученную* и потомъ *какъ бы выданную* взаймы; другой отмѣчалъ ее *какъ бы уплаченную* и *какъ бы полученную* взаймы,—все, совершенно по правиламъ двойного счета, который, что бы ни говорили наши новѣйшіе доморощенные «изобрѣтатели», лежитъ въ природѣ вещей и потому такъ же незыблемъ и непреложенъ, какъ шатокъ и безпочвененъ, хотя матеріально, можетъ быть, и не безубыточенъ для «изобрѣтателей» закона тройного, четверного и иныхъ счетовъ... [1]) Acceptilatio въ книгѣ одного соотвѣтствовало expensilatio въ книгѣ другого. Другой случай состоялъ въ томъ, что долгъ одного лица переводился на другое лицо, напр., долгъ Д. предъ К. переводился съ согласія всѣхъ участвующихъ лицъ на Д′ (transscriptio a persona in personam). Здѣсь приходилось совершить шесть записей. К. записывалъ должную сумму полученною отъ Д. и выданною Д′; Д. записывалъ ее уплаченною К. и полученною отъ Д′; наконецъ Д′ отмѣчалъ ее полученною отъ К. и уплаченною Д. Подобно этому могъ быть совершенъ переводъ кредиторскаго права съ одного лица на другое, такъ что Д. переставалъ быть должникомъ К. и становился должникомъ К′. Для этой послѣдней цѣли Д. писалъ должную сумму въ расходъ и въ приходъ (т.-е. въ дебетъ и въ кредитъ), какъ будто она была уплачена имъ К. и вновь получена отъ К′; К. отмѣчалъ ее какъ полученную отъ Д. и отданную К′, а этотъ послѣдній—какъ полученную отъ К. и отданную Д. Во всѣхъ названныхъ случаяхъ записи могли содержать соглашенія о срокѣ и процентахъ. При возникновеніи судебнаго спора истцу нужно было предъявить свои книги и какимъ-либо образомъ доказать, что отвѣтчикъ былъ согласенъ на сдѣланныя записи. Уже, слѣдовательно, въ то отдаленное время книги имѣли доказательную силу (fides publica). Этимъ и можно объяснить себѣ, почему позднѣе въ Италіи торговыя книги мѣнялы (банкира) (campsor'a, онъ же и bancherius) приравнены въ доказательной силѣ къ нотаріальнымъ документамъ, признаны за доказательства, пригодныя для исполнительнаго (безспорнаго) процесса. Эти же записи свидѣтельствуютъ о существованіи уже въ то время вирементовъ (т.-е. переноса суммъ съ одного Счета на другой), хотя онѣ и называются еще только *транскрипціями*, т.-е. переписываніемъ (суммъ съ одного Счета на другой), заключая въ себѣ, тѣмъ не менѣе, всѣ данныя *сконтраціи* (scontro) и жиро (giro), въ которые онѣ около XI ст. преобразовались. Не слѣдуетъ, однако, думать, что Римъ является родо-

---

одно слово можетъ погубить человѣка на вѣки. Формализмъ (въ смыслѣ лишь *письменности*, а не въ смыслѣ чиновно-бюрократическомъ) воспитываетъ въ умѣ человѣка ассоціацію идей, которой принадлежитъ важная роль въ послѣдующей исторіи права,—именно ассоціацію идеи юридическаго слова съ идеей права и обязанности, основанныхъ на этомъ словѣ.

[1]) Глядя на записи того времени, можно подумать, что это дѣлается каждымъ изъ насъ теперь. Дѣйствительно: я имѣю текущій счетъ въ банкѣ, который, начисливъ на 1-е іюля проценты въ мою пользу, дебитуетъ у себя Счетъ Процентовъ, какъ бы уплаченными мнѣ, кредитуя въ то же время мой Счетъ этою же суммою, какъ бы она была мною внесена ему же, банку. Параллельно съ этимъ я кредитую у себя Счетъ Процентовъ, какъ бы я получалъ изъ банка начисленную въ мою пользу сумму, дебитуя въ то же время Счетъ банка, какъ бы внесенною ему же, этою же суммою. См. выше, стр. 409.

начальникомъ этихъ виремептовъ. Послѣдніе, судя по историческимъ даннымъ, существовали гораздо раньше, хотя, можетъ быть, съ точки зрѣнія рельефности бухгалтерскихъ формъ, не достигли еще такого совершенства. Сконтрація и жиро выступаютъ на сцену позднѣе, когда возникаютъ вексель и ярмарки [1]).

Необходимо замѣтить, что почти всѣ существующія нынѣ кредитныя операціи были извѣстны римлянамъ и практиковались ими, въ особенности путемъ ассоціаціи. Въ послѣдніе годы Римской республики не было ни одного мало-мальски достаточнаго гражданина, который не входилъ бы пайщикомъ въ какую-нибудь ассоціацію для кредитныхъ оборотовъ, какъ не было въ то время никого, имѣющаго хотя бы небольшія деньги, кто держалъ бы ихъ у себя дома, подъ замкомъ. Всѣ деньги относились къ банкиру, который записывалъ ихъ у себя въ книгахъ и обязывался выплачивать ихъ по требованію вкладчика, часто даже по простой передаточной надписи на приказѣ о произведеніи платежа. Въ Римѣ происходило тогда то же самое, что мы видимъ, напр., теперь въ Лондонѣ и вообще въ другихъ мѣстахъ, гдѣ есть хорошо устроенные банки для вкладовъ, гдѣ населеніе привыкло къ пользованію кредитомъ для произведенія платежей. У римскихъ

---

[1]) Кто отправлялся на ярмарку, имѣлъ въ виду рядъ полученій по выданнымъ ему на другихъ векселямъ (активъ); но ему же предстоялъ и рядъ платежей по векселямъ, выданнымъ на него (пассивъ). Что больше, активъ или пассивъ, могъ показать лишь конецъ ярмарки. Тотъ и другой могъ увеличиться во время ярмарки, отъ заключенныхъ въ ней же сдѣлокъ. Съ другой стороны, разсчетъ на предвидѣнныя полученія могъ и не оправдаться вполнѣ — нѣкоторыя изъ нихъ могли оказаться ненадежными. Прежде всего поэтому, по пріѣздѣ на ярмарку, нужно было розыскать плательщиковъ предстоящихъ полученій (трассатовъ имѣющихся векселей). Когда плательщики были розысканы, нужно было у каждаго изъ нихъ справиться, будетъ ли онъ платить по трассированному на него векселю, иными словами, — *принимаетъ* ли онъ (акцептуетъ ли) этотъ вексель, хотя бы самое принятіе и выражалось въ устной формѣ. Уже послѣ такихъ розысковъ и справокъ начиналась *сконтрація*: каждый, насколько могъ, покрывалъ свой пассивъ имѣющимся активомъ, передавая своимъ кредиторамъ слѣдующія себѣ полученія, что дѣлалось чрезъ назначеніе, подстановку вмѣсто себя своего должника. Каждый, кто являлся на ярмарку, имѣя такимъ образомъ, въ виду полученія и платежи, имѣлъ при себѣ особую записную книжку (bilan, scartafaccio), въ которой были помѣчены выданные ему векселя на другихъ. Каждый, съ bilan'омъ въ рукѣ выкрикивалъ имя плательщиковъ по векселямъ, какіе у него были, и отвѣты въ смыслѣ принятія (акцептаціи) отмѣчалъ въ своей книжкѣ крестикомъ. Уже послѣ акцептаціи слѣдовала *сконтрація*, цѣль которой—покрыть свой пассивъ активомъ, подставить вмѣсто себя своихъ должниковъ. Тутъ нужна была бѣготня, круженіе (gigare), чтобы сцѣпить въ рядъ, въ кругъ (giro) своихъ должниковъ и кредиторовъ. Этотъ способъ балансированія (хотя бы и не абсолютнаго) Счетовъ въ бухгалтеріи достигается тѣмъ же путемъ, а такъ какъ Главная Книга является тѣмъ центромъ, въ которомъ сосредоточены всѣ Счета, то система сконтраціи (giro) нашла въ ней наивысшую степень своего примѣненія. Этимъ же объясняется, почему Главная Книга и теперь еще очень часто называется *Рескон-тро* (Rescontro),—терминъ, не чуждый и нашему законодательству. Система giro'выхъ Счетовъ (Giro-Conto) достигла высокой степени въ странахъ, въ которыхъ существуютъ ликвидаціонныя камеры, разсчетныя палаты (Clearing-House): посредствомъ этихъ Счетовъ производится то же списываніе, переносъ суммы съ одного Счета на другой, безъ погашенія долговъ посредствомъ наличныхъ денегъ. (У насъ система giro-счетовъ находится въ зачаточномъ состояніи и примѣняется лишь къ чекамъ, поперекъ которыхъ сдѣлана надпись *«на текущій счетъ»*, въ каковомъ случаѣ деньги по такому чеку не выдаются, а значащаяся въ немъ сумма записывается на текущій счетъ того лица, на чье имя чекъ оказывается выданнымъ. См. выше: стр. 87). Бумажный «размѣнный» документъ, т.-е. документъ о «размѣнѣ» (вексель), который возникъ и который стали «выдавать» банкиры, по своему существу, представлялъ орудіе для *перемѣщенія* денегъ изъ одного мѣста въ другое—для «перевода». Первоначально векселя и были только такими «переводами», облегчавшими и совершенствовавшими денежное обращеніе между *различными мѣстами*. Въ этомъ проявлялось дѣйствіе извѣстнаго болѣе общаго закона, въ силу котораго первая начинаетъ совершенствоваться внѣшняя торговля народовъ. Но за нею всегда настаетъ очередь и для торговли внутренней. Тѣ же причины, однако, которыя выяснили полезность и необходимость «бумажныхъ переводовъ» для сношеній между различными мѣстами, въ весьма значительной своей долѣ имѣли значеніе и для внутренней торговли. И требованія безопасности, и соображенія экономіи и неудобства разнообразія денежныхъ единицъ очень рано порождаютъ то послѣдствіе, что къ банкирамъ начинаютъ обращаться за новымъ видомъ «бумажныхъ переводовъ» для денежнаго обращенія *внутри* предѣловъ каждаго отдѣльнаго торговаго пункта. Банкиры становятся «всеобщими кассирами», которымъ торгово-промышленный людъ довѣряетъ свои деньги и которые открываютъ въ своихъ книгахъ особый текущій счетъ всякому, у кого они состоятъ кассирами. Но при этомъ банкиры стараются, чтобы имъ приходилось открывать Счета такому люду, въ составъ котораго входятъ лица, имѣющія *между собою* связь и по своимъ дѣламъ производящія платежи большею частью *другъ другу*, въ своемъ *кругу*, составляющія поэтому *замкнутый кругъ*. Изъ этого-то *круга* (giro) и получаетъ свое названіе новая операція банкировъ. Она называется операціею круговыхъ переводовъ, giro'выхъ трансфертовъ (Giro-Conto). Въ общую кассу банкиры принимали всевозможныя деньги. Но чтобы сдѣлать ихъ однородными, ихъ расцѣниваютъ по условно принятой единицѣ. Эта-то единица называется «банковыми деньгами» и ими-то производятся всѣ торгово-промышленные платежи.

банкировъ была книга (mastro), въ родѣ нашей Главной Книги, которая называлась Codex rationum или instrumentum argentariae [1]). Въ эту книгу записывались паи (rationes) всѣхъ кліентовъ банка [2]). Для каждаго вкладчика (кліента) въ книгѣ была отведена особая страница, которая называлась nomen—вѣроятно потому, что въ заголовкѣ ея записывалось имя вкладчика, которому открывался Счетъ (Conto) на страницѣ, гдѣ обозначался годъ и день открытія Счета. (Отсюда, съ расширеніемъ области бухгалтерскихъ записей и съ возникновеніемъ, рядомъ съ лицевыми Счетами, и Счетовъ отвлеченныхъ, Счетовъ услугъ и пр.—и, такъ называемая, *номенклатура* Счетовъ). Каждая страница была раздѣлена на двѣ части. Надъ одною половиною надписывалось accepti (полученія), на другой—expensi (выдачи)—въ родѣ нашего *кредитъ* и *дебетъ*. Въ первой банкиръ вписывалъ суммы, получаемыя отъ вкладчика, а во второй—суммы, выплачиваемыя или самому вкладчику, или, по его приказу, другимъ лицамъ. При каждой отмѣткѣ въ книгѣ обозначался день полученія и выдачи суммъ—современный способъ *датированія* записей и суммъ. Имѣя у банкировъ текущій счетъ, капиталисты-торговцы и частныя лица платили, при покупкахъ своихъ изъ рукъ въ руки, иногда звонкою монетою, а иногда (повидимому, когда уплата была болѣе значительна) они посылали кредитора своего къ банкиру съ приказомъ, чтобы сей послѣдній произвелъ платежъ. Первую уплату Римляне называли ex arca propria, изъ собственной кассы, т.-е.—изъ суммъ, которыми они располагали по своему Счету, какъ Guthaben, avoir, (кредитовая сумма), а вторую per mensae scripturam, что, въ дословномъ переводѣ, означаетъ: путемъ (посредствомъ) банкирскихъ записей [3]). Эта *запись* можетъ означать или переводъ извѣстной суммы въ банкирскихъ книгахъ со страницы (Счета) того, кто дѣлаетъ платежъ, на страницу (Счетъ) того, кому платежъ дѣлается, или же—она могла выражать приказъ, данный банку, немедленно выплатить деньги кредитору. Въ этомъ случаѣ mensae scriptura у Римлянъ отличаются отъ употребляемыхъ нами чековъ развѣ только нѣкоторыми подробностями чисто внѣшняго свойства. Банкиръ, которому одинъ изъ его вкладчиковъ посылалъ приказъ произвести платежъ кредитору вкладчика, очень часто могъ не производить платежа наличными деньгами, ибо и лицо, которому банку приходилось выдать деньги, могло тоже быть его вкладчикомъ. Банкиръ тогда могъ ограничиться лишь вписаніемъ въ кредитъ этого вкладчика суммы, которая подлежала выплатѣ ему. На книги банкиры смотрѣли, какъ на оффиціальные акты и на судѣ онѣ имѣли силу доказательствъ. Въ случаѣ процессовъ, очень часто обращались къ книгамъ банкировъ за доказательствомъ, что деньги получены или уплачены, за справкой, какого именно числа былъ произведенъ платежъ. Эдиктомъ претора банкиръ былъ обязанъ переписать или всю страницу, или часть ея, относящуюся къ извѣстному дѣлу, и представить выписку въ судъ. Это называлось edere rationes. Сыновья и наслѣдники банкировъ должны были сохранять ихъ книги и выдавать требуемыя выписки.

Не подлежитъ такимъ образомъ никакому сомнѣнію, что, въ такомъ или иномъ видѣ, двойная бухгалтерія существовала задолго до появленія перваго печатнаго по ней трактата Пачіоло. Причинъ неизвѣстности и малаго распространенія принциповъ ея могло быть много и между ними, прежде всего,—обычное у купечества всего міра и всѣхъ временъ стремленіе къ сохраненію тайны своихъ дѣлъ, а затѣмъ—и неизвѣстность еще и книгопечатанія. По той и другой изъ означенныхъ причинъ двойная бухгалтерія оставалась неподвижною въ тѣсномъ кругу небольшого числа конторъ и не могла поэтому стать достояніемъ массъ, хотя, какъ замѣчено выше, несомнѣнно и то, что она существовала задолго до появленія перваго по ней печатнаго трактата Пачіоло'ы въ 1494 г.: многіе купцы въ Генуѣ, Флоренціи и Венеціи пользовались ею, при веденіи своихъ записей, а сравнительно недавно открыты въ архивѣ г. Санъ-Джоржо сохранившіеся списки одной общины Генуи, относящіеся къ 1348 году и представляющіе собою Главную Книгу двойной Бухгалтеріи. Затѣмъ въ Государственномъ Архивѣ Флоренціи сохранились до сихъ поръ книги съ 1382 года, которыя съ несомнѣнностью доказываютъ, что двойная запись примѣнялась въ то время въ торговыхъ книгахъ полностью. См.: *Clitofonte Bellini*, La Logismografia e le sue forme 1883, стр. 3.

---

[1]) Argentarii, nummularii, mensarii—термины, которыми римляне называли вообще банкировъ. Большая часть писателей считаетъ эти названія за совершенно тождественныя. Contra: *Wilh. Theod. Kraut*, De argentariis et Nummulariis comentatio. Goettingae, 1826.

[2]) Отъ слова ratione и произошло, вѣроятно, итальянское слово *ragionere* (бухгалтеръ).

[3]) Характерно, какъ все это отразилось на современномъ законодательствѣ о чекахъ въ тѣхъ странахъ, гдѣ чековое законодательство кодифицировано. Чекъ, самъ по себѣ, какъ таковой, не можетъ быть эмитированъ и оплаченъ безъ подлежащей суммы, которою я располагаю по своему кредиту, а Германское законодательство, напр., и нынѣ требуетъ въ чекѣ формулы «aus meinem (unserem) Guthaben», т.-е.—именно того, чѣмъ квалифицировался чекъ уже въ то отдаленное время, о которомъ мы говоримъ.

Изобрѣтенное въ 1436 году книгопечатаніе, содѣйствовавшее быстрому и широкому распространенію знаній вообще, не осталось безъ вліянія и на Бухгалтерію: едва прошла половина столѣтія, какъ уже появилось печатное и для всѣхъ доступное руководство по двойной Бухгалтеріи, которая въ лицѣ ученаго математика и богослова нашла свѣдущаго и искуснаго *толкователя* закона двойного Счета [1]). Книга его «Tractatus de computis et scripturis» (Трактатъ о Счетахъ и записяхъ) [2]), написанная на венеціанскомъ нарѣчіи со множествомъ латинскихъ словъ и фразъ, была, при появленіи своемъ, *единственною* и *первою*, такъ какъ всѣ до сихъ поръ извѣстныя печатныя книги по Бухгалтеріи принадлежатъ времени болѣе позднему. Между ними—самая старинная на нѣмецкомъ языкѣ, изданная 37 лѣтъ послѣ выхода въ свѣтъ книги Пачіоло'ы, изъ которой она частью и заимствовала свое содержаніе. Не касаясь разбора всѣхъ вообще сочиненій Пачіоло'ы и не входя въ оцѣнку его заслугъ въ области математики, нельзя не замѣтить, что двой-

---

[1]) Въ Тунисскомъ княжествѣ въ XII ст. пользовались большимъ вліяніемъ пизанцы, ссудившіе бею значительныя денежныя суммы и взявшіе на откупъ взиманіе налоговъ и таможенныхъ сборовъ. Здѣсь, въ Тунисѣ, у одного арабскаго учителя, нѣкто Фибоначчи, изъ Пизы, сынъ одного изъ служащихъ въ Тунисской таможнѣ, научился арабскимъ цифрамъ и сдѣлался первымъ учителемъ ариѳметики и алгебры въ Европѣ. Тарджони въ своихъ «Путешествіяхъ» часть II, стр. 58 и далѣе (*Targioni*, Viaggi, Флоренція 1768) напечаталъ *Liber abbaci*—пизанца Леонардо Фибоначчи 1202 г. Въ предисловіи Фибоначчи говоритъ, что онъ обучился *арабскому счетоводству*, которое онъ называетъ «девятью индѣйскими цифрами». Сочиненіе Фибоначчи принесло не малую пользу итальянскимъ торговцамъ, такъ какъ счетоводство было значительно облегчено введеніемъ арабскихъ цифръ. Вообще тогдашніе торговцы очень дорожили математическими сочиненіями, которыя писались собственно для нихъ. Одно сочиненіе по алгебрѣ неизвѣстнаго автора XII столѣтія начинается слѣдующими словами: «пишу по просьбѣ торговцевъ нужное для нихъ сочиненіе по счетоводству». (См.: *G. Libri*, Histoire des sciences mathématiques en Italie. Tom. II, стр. 214, Paris, 1838). Этотъ же писатель воспроизводитъ (приложеніе къ 2-й части) любопытный документъ, касающійся „partita di Banco“ (банковая запись) (т.-е.—кредитованіе Счета) — запись, противоставляемая „Contati di Banco“, о чемъ упоминается уже въ законѣ 1421 года. По этому документу нѣкто продаетъ свою невольницу, „vocatam Maria de genere russiorum“ (по имени Марѳа, русскаго племени) и уступаетъ ее за 36 золотыхъ дукатовъ, въ полученіи которыхъ онъ росписывается; получилъ же онъ ихъ частью звонкою монетою (т.-е. по-бухгалтерски—наличными деньгами), частью же—„in banco scriptae nobilis viri domini Nicolai Brardi et sociorum campsorum in Rivoalto“ (т.-е. — съ кредитованіемъ его Счета). Относительно термина *partita* см. дальше: Системы Бухгалтеріи (примѣчаніе 1 на стр. 419).

[2]) Краткую біографію Пачіоло'ы на русскомъ языкѣ читатель найдетъ въ переведенной и изданной Э. Вальденбергомъ книгѣ Пачіоло «Трактатъ о счетахъ и записяхъ» (стр. 9—25). Еще во время своего профессорства въ Перуджіи, Пачіоло приступилъ къ составленію своего обширнаго труда, въ которомъ предполагалъ изложить всю совокупность своихъ математическихъ познаній. Трудъ этотъ, на который онъ потратилъ нѣсколько лѣтъ, доведенъ былъ имъ до конца около 1493 г. Имѣя намѣреніе издать его въ *печатномъ* видѣ, онъ около этого же времени переселился въ Венецію, гдѣ въ лицѣ Венеціанскаго патриція Марко Сануто онъ встрѣтилъ вліятельнаго покровителя книгопечатанія и гдѣ онъ могъ ожидать и законной охраны его труда отъ самовольнаго перепечатанія. Первый листъ книги имѣетъ общее заглавіе: «Summa di Arithmetica, Proportioni et Proportionalita» (Совокупность всей ариѳметики, геометріи, ученіе о пропорціяхъ и отношеніяхъ). На второмъ листѣ находится посвященіе книги: «Превосходительному Венеціанскому патрицію Бергамосскому претору, мужу, опытнѣйшему во всякаго рода наукахъ, *Г. Марко Сануто* — братъ Лука изъ Борго Санъ-Сеполькро, ордена миноритовъ и ничтожнѣйшій профессоръ священной теологіи». Третій листъ начинается обращеннымъ къ Принцу Гидобальдо Герцогу Манферри письмомъ, въ которомъ авторъ, называя Принца «отличнымъ знатокомъ греческихъ и латинскихъ наукъ», распространяется о пользѣ изученія математики и доказываетъ, что она, какъ ученіе о мѣрахъ и числахъ, необходима при всѣхъ наукахъ. Вся книга раздѣлена на двѣ главныя части: первая имѣетъ предметомъ ариѳметику и алгебру и занимаетъ 224 листа, а во второй излагается геометрія на 74 листахъ. Каждая часть распадается на отдѣлы, которые, въ свою очередь, дѣлятся на трактаты; изъ нихъ IX отдѣлъ заключаетъ въ себѣ: трактатъ I о товариществахъ, II—объ арендахъ, III — о мѣнахъ и мѣновыхъ сдѣлкахъ, IV—о векселяхъ и вексельныхъ сдѣлкахъ, V—о процентныхъ вычисленіяхъ, XI—о *счетахъ и записяхъ* и XII—о мѣрахъ, вѣсахъ и монетахъ, о торговыхъ обычаяхъ и о мѣстахъ, съ которыми Италія состоитъ въ торговыхъ сношеніяхъ. (Второе изданіе *полнаго* сочиненія вышло въ 1523 году въ Тосколанѣ и дословно, безъ измѣненій, перепечатано съ перваго; экземпляръ этого изданія находится въ Императорской Библіотекѣ въ Вѣнѣ). Часть *перваго* изданія книги Пачіоло'ы, а именно XI „Трактатъ о счетахъ и запискхъ“, вышла десять лѣтъ спустя (вѣроятно, по истеченіи срока привилегіи) отдѣльнымъ изданіемъ подъ заглавіемъ: La scuola perfetta dei mercanti di Fra Paciolo di Borgo Santo Sepolcro. Venezia 1504. (Совершенная школа торговли соч. брата Пачіоло изъ Борго Санъ-Сеполькро, Венеція 1504). Оно считается до сихъ поръ первымъ печатнымъ руководствомъ по Бухгалтеріи.

До изданія своего труда (около 1464 г.) Пачіоло поступилъ въ домъ богатаго Венеціанскаго купца Антоніо де-Ропіанси, куда онъ былъ приглашенъ учителемъ къ тремъ его сыновьямъ, съ которыми онъ имѣлъ возможность посѣщать и лекціи извѣстнаго въ то время математика Брагадино. Въ это же время онъ занимался и изученіемъ вопросовъ торговли, имѣя несомнѣнно случай изучать послѣднюю и практически. Есть основаніе думать, что здѣсь же на практикѣ онъ подмѣтилъ и законъ двойного Счета.

ной Бухгалтеріи онъ не изобрѣталъ —онъ самъ отклоняетъ отъ себя честь ея изобрѣтенія, говоря, что онъ, въ своемъ руководствѣ, лишь *излагаетъ наилучшій изъ установившихся въ то время способовъ веденія записей*. Не ограничиваясь, однако, простою передачею пріемовъ и правилъ, Пачіоло въ своихъ наставленіяхъ, мѣстами чрезвычайно поучительныхъ, обнаруживаетъ не только богатыя практическія познанія, но—и высокій умъ и тонкую наблюдательность. Вотъ почему его „Трактатъ", хотя и написанный свыше четырехъ столѣтій тому назадъ, достоинъ изученія, не утративъ своего значенія до сихъ поръ. Правда, трудъ его не представляетъ собою систематическаго изложенія теоріи двойного счета, но первый, кто сдѣлалъ достояніемъ всѣхъ знаніе Бухгалтеріи, которая до него скрывалась за таинственною завѣсою практики, былъ Пачіоло, который первый сдѣлалъ опытъ, оформивъ двойную запись, и который поэтому имѣетъ всѣ права, чтобы быть *литературнымъ* родоначальникомъ Бухгалтеріи, въ исторіи которой ему несомнѣнно принадлежитъ первое мѣсто. Въ немъ надо искать творца перваго систематическаго руководства по Бухгалтеріи, положившаго основаніе тому знанію, которое, развиваясь въ теченіе столѣтій, заняло такое положеніе въ сложной нынѣ области коммерческихъ знаній. Въ такой же мѣрѣ, въ какой Пачіоло ничего не изобрѣталъ, ознакомивъ лишь современниковъ и потомковъ съ тѣмъ, что было до него и что создавалось эмпирически, въ такой же мѣрѣ преемники Пачіоло, по составленію трактатовъ по Бухгалтеріи, такъ же ничего не изобрѣтали, а только развивали и развили то, что требовало лишь дальнѣйшаго развитія отъ измѣнившихся и измѣняющихся еще и понынѣ условій народно-хозяйственной жизни [1]).

2. Системы Бухгалтеріи. Заключеніе.

Формы торговыхъ книгъ бываютъ различны. Насколько форма книги, въ смыслѣ линовки и ея конструкціи, отражаетъ въ себѣ особенности той или другой отрасли торговли, настолько названіе ея, какъ и нѣкоторая часть бухгалтерской терминологіи, зависитъ, до нѣкоторой степени, отъ той или другой „системы" бухгалтеріи. Здѣсь не мѣсто касаться историческихъ причинъ этого факта, но какъ по поводу юридическихъ отношеній, возникающихъ по торговлѣ, приходится упоминать о нѣкоторыхъ экономическихъ понятіяхъ, объяснять, хотя бы и вкратцѣ, значеніе того или другого экономическаго термина, такъ почти необходимо, и даже въ большей степени, въ особенности въ учебникѣ Бухгалтеріи, удѣлить нѣкоторое мѣсто краткому объясненію значенія, такъ называемыхъ, системъ бухгалтеріи.

„Систему" бухгалтеріи не слѣдуетъ смѣшивать съ тѣми или другими бухгалтерскими „пріемами". Пріемы такъ же, какъ и формы книгъ, зависятъ: 1) отъ особенностей того или иного промысла; 2) отчасти отъ числа и размѣровъ торговыхъ оборотовъ и 3) даже—отъ предметовъ торга и производства. Тѣ или другіе бухгалтерскіе пріемы выражаютъ собою результатъ приспособленія данной *единственной* и *неизмѣнной* системы двойной бухгалтеріи къ потребностямъ даннаго торговаго предпріятія. Означенная система можетъ и должна быть положена въ основаніе бухгалтеріи любого торговаго предпріятія (промысла), какъ самаго обширнаго и сложнаго, такъ и

---

[1]) Для лицъ, интересующихся исторіею бухгалтеріи—этого полнаго захватывающаго интереса знанія, необходимо ознакомиться съ выдающимися работами въ этой области неутомимаго изслѣдователя въ лицѣ Карла Кейль (Carl Peter Kheil). См. его монографіи: „Ueber einige ältere Bearbeitungen des Buchhaltungs-Tractates von Luca Pacioli" (Prag), какъ и „Valentin Mennher und Antich Rocha 1550–1565 – Ein Beitrag zur Geschichte der Buchhaltung". Вторая изъ нихъ была напечатана первоначально въ „Zeitschrift für Buchhaltung" и вышла затѣмъ (Prag, Bursik & Kohout, 1898) отдѣльнымъ изданіемъ. См. затѣмъ: *его же* „Das Testament des Luca Pacioli—Ein Beitrag zu seiner Biographie" въ журналѣ „Handels-Akademie" Kaufmännische Wochenschrift, 1896, II. Vierteljahr (III Jahrgang), гдѣ читатель найдетъ и интересныя литературныя указанія. Вышеупомянутаго Карла Кейль-сына (Carl Peter Kheil) не должно смѣшивать съ его отцомъ, также Карлъ Кейль (Carl Peter Kheil), автора извѣстныхъ въ свое время работъ въ области коммерческихъ знаній: 1) Mercatorischer Brief-und Geschäftsstyl; 2) die Lehre der Buchhführung; 3) das Wechselrecht für den Oesterr. Kaiserstaat и др. изслѣдованій, помѣщенныхъ въ разныхъ періодическихъ изданіяхъ, въ коихъ наиболѣе извѣстною является его статья: Der Machiavelsimus der Keller (recte Ideal-) Wechsel въ Archiv'ѣ für deutsches Wechselrecht und Handelsrecht", herausg. v. Siebenhaar X Band, стр. 185–197 (Leipzig, Tauchnitz 1861).

Весьма цѣннымъ и незамѣнимымъ матеріаломъ по теоретической и практической разработкѣ вопросовъ изъ области коммерческихъ знаній вообще и бухгалтеріи –въ особенности является журналъ „Счетоводство", издающійся съ 1888 года подъ редакціею А. М. Вольфа съ большимъ знаніемъ дѣла и любовью къ предмету. Въ 12 большихъ томахъ означеннаго журнала читатель найдетъ отвѣты на всѣ наиболѣе существенные вопросы по части теоріи и практики этой сложной области знанія.

незначительнаго и простого. Но каждое торговое дѣло имѣетъ свои особенности, которыя обусловливаютъ собою и особенности въ примѣненіи все того же неизмѣннаго закона двойного счета (диграфіи),—особенности мелкія, второстепенныя, ни въ чемъ не измѣняющія принципа данной неизмѣнной и незыблемой системы. Напр., въ фондовой торговлѣ надлежитъ вести Фондовую, а не Товарную Книгу. Формы той и другой различны, различна ихъ линовка, конструкція, какъ и способы веденія, но неизмѣненъ и незыблемъ законъ двойной записи примѣнительно къ той и другой. Далѣе: изъ двухъ предпріятій, принадлежащихъ къ одной и той же отрасли торговли, и независимо отъ того, ведется ли торговля оптомъ или въ розницу, одно предпріятіе можетъ состоять изъ громаднаго числа оборотовъ, другое—изъ небольшого числа ихъ; размѣры оборотовъ, а въ товарной торговлѣ—предметы ея также могутъ быть различны. Все это отразится на „пріемахъ“ въ бухгалтеріи: если число оборотовъ велико, то необходимо завести множество параллельныхъ и вспомогательныхъ книгъ или разбить на нѣсколько частей наиболѣе употребительныя торговыя книги и затѣмъ, можетъ быть, измѣнить немного способъ ихъ веденія; если, напротивъ, число оборотовъ сравнительно незначительно, то можно обойтись безъ многихъ параллельныхъ и вспомогательныхъ книгъ, или же—нѣкоторыя соединить въ одну, измѣнивъ также и способъ ихъ веденія. То же самое должно замѣтить и относительно числа лицъ, съ которыми данное торговое предпріятіе находится въ постоянныхъ сношеніяхъ. Если, по характеру торговаго предпріятія, собственнику его приходится кредитоваться у однихъ лицъ, а оказывать кредитъ совершенно другимъ лицамъ, такъ что категорія кредиторовъ, какъ таковыхъ, не смѣшивается съ категоріею дебиторовъ, какъ таковыхъ же, то обыкновенно заводятся двѣ книги, для каждой изъ означенной категоріи отдѣльно. Такой пріемъ употребляется, напр., въ фабричной бухгалтеріи, гдѣ кредиторы (поставщики матеріаловъ) никогда почти не смѣшиваются съ дебиторами (покупщиками издѣлій) [1]).

Многочисленныя и разнообразныя, хотя еще менѣе важныя въ сущности, но весьма значительныя по формѣ, измѣненія въ бухгалтерскихъ пріемахъ обусловливаются самымъ предметомъ торга, особыми свойствами товара и особыми условіями его пріобрѣтенія (производства) и сбыта (продажи, отправки, перевозки и пр.). Не касаясь дальнѣйшихъ примѣровъ этихъ особенностей, которыя предполагаются понятными сами собою, замѣтимъ лишь, что вся масса этихъ второстепенныхъ особенностей, приспособленій, измѣненій (модификацій) и пр. названа нами бухгалтерскими *пріемами*, въ отличіе отъ *системы* бухгалтеріи, съ которою означенные пріемы не имѣютъ ничего общаго, но на которую, въ то же время, означенные пріемы нимало не посягаютъ.

Подъ „системою“ Бухгалтеріи разумѣютъ совокупность торговыхъ книгъ, взаимно дополняющихъ одна другую и связанныхъ между собою единствомъ принципа, положеннаго въ основаніе самой Бухгалтеріи. Благодаря этому единству принципа, правильно организованная бухгалтерія представляется не простою совокупностью торговыхъ книгъ, связанныхъ между собою механически, посредствомъ ссылокъ, записей-статей (Posten) одной книги на записи другой, а—однимъ цѣлымъ, части котораго связаны между собою органически.

Если различіе между тѣми и другими бухгалтерскими пріемами имѣетъ второстепенное значеніе и часто обусловливаетъ только болѣе упрощенное или болѣе сложное веденіе книгъ, то различіе между системами бухгалтеріи имѣетъ принципіальное значеніе, обусловливая бо́льшую или меньшую степень совершенства бухгалтеріи, смотря по тому, какой принципъ положенъ въ ея основаніе, но совершенно независимо отъ простоты и сложности самой Бухгалтеріи.

Такъ какъ все книговодство должно быть, какъ уже было замѣчено, понятно не только предпринимателю, который лично и чрезъ своего бухгалтера его завелъ (основалъ) и велъ, но—и третьимъ лицамъ (преемникамъ того и другого, экспертамъ, суду, другимъ лицамъ служебнаго персонала того же предпринимателя и др.), то эта принадлежность (книговодство) торговаго промысла весьма туго поддается какимъ-либо нововведеніямъ вообще, если бы даже на минуту допустить необходимость какихъ-либо нововведеній въ самой системѣ, въ которой они являются не

---

[1]) Термины „кредиторъ“ и „дебиторъ“ употребляются здѣсь въ бухгалтерскомъ смыслѣ слова и не всегда совпадаютъ съ юридическимъ значеніемъ этихъ терминовъ: кредиторъ въ смыслѣ лица, отпускающаго товаръ, можетъ, по сведеніи Счетовъ, оказаться въ дѣйствительности дебиторомъ въ юридическомъ смыслѣ слова, если онъ получилъ какія-либо авансовыя цѣнности въ счетъ будущей поставки матеріаловъ, или—по другимъ какимъ-либо разсчетамъ. Точно такъ же и дебиторъ въ бухгалтерскомъ смыслѣ слова можетъ быть дебиторомъ и въ юридическомъ смыслѣ, но можетъ оказаться и кредиторомъ, если онъ, погашая свой долгъ, внесъ авансомъ суммы въ счетъ будущихъ своихъ позаимствованій (должаній). Сочувствовать или рекомендовать такую номенклатуру Счетовъ едва ли можно, хотя ей нельзя отказать въ нѣкоторой практичности и облегченіи бухгалтерскаго труда. См. выше: стр. 39, прим. 1.

только излишними, но—рѣшительно и абсолютно невозможными. Всякая новая система Бухгалтеріи, чтобы получить право гражданства, должна была бы бороться съ установившеюся двойною системою, существующею съ тѣхъ поръ, какъ человѣчество начало считать. Для распространенія своего, до степени всеобщаго признанія и употребленія, всякая новая система Бухгалтеріи нуждалась бы въ большихъ періодахъ времени, даже если допустить на минуту возможность такого невозможнаго факта, какъ возникновеніе на мѣсто двойной, какой-нибудь иной, новой системы..... Возможна ли, вообще, какая-нибудь иная система, кромѣ *двойной*, названной еще и итальянскою потому, что она возникла, взлелѣяна и развилась въ Италіи, гдѣ она впервые и появилась въ видѣ печатнаго трактата Луки Пачіоло (*Lucas di Pacciolo*, Tractatus de computis et scripturis). См. выше: стр. 415. Возможенъ ли, вообще, какой бы то ни было иной законъ, кромѣ закона двойного счета и двойной записи?

Отвѣтъ на это даетъ предлежащій Курсъ Бухгалтеріи. Если читатель усвоилъ себѣ все пройденное, то отвѣтъ на поставленный вопросъ можетъ быть только отрицательный. Но этотъ же отрицательный отвѣтъ былъ бы не полонъ, если бы мы не резюмировали отвѣта въ такомъ смыслѣ, что системъ бухгалтеріи есть и только и можетъ быть двѣ: такъ называемая, «простая система», противоставляемая «двойной», итальянской системѣ. Первая изъ нихъ называется простою не потому, что она противоставляется какой либо *сложной* системѣ, а—именно потому, что она менѣе совершенна, чѣмъ двойная. Она, Бухгалтерія по простой системѣ или, какъ ее для краткости называютъ, простая бухгалтерія, ограничивается лишь лицевыми (личными) Счетами; изъ всѣхъ торговыхъ операцій она, простая бухгалтерія, отмѣчаетъ только тѣ, которыя вліяютъ на измѣненіе нашихъ правъ и обязательствъ, другими словами — она вѣдаетъ только наши отношенія къ лицамъ. Чтобы лучше и полнѣе достичь цѣли записи, простая бухгалтерія, съ теченіемъ времени, пріобрѣла нѣсколько болѣе усовершенствованныхъ пріемовъ, отчего она и стала извѣстна и подъ названіемъ «*усовершенствованной* простой бухгалтеріи». Несомнѣнно то, что чѣмъ больше простая бухгалтерія стремится расширить свои предѣлы и чѣмъ бо́льшую область ей приходится захватывать, чтобы отвѣчать на вопросы, не представляющіе никакихъ трудностей для двойной, тѣмъ болѣе она затемняется, становится сложнѣе двойной, не обладая притомъ преимуществами послѣдней. Такъ какъ, затѣмъ, всѣ проявленія торговаго обмѣна не исчерпываются сдѣлками, которыя вызываютъ перемѣну въ правахъ и обязательствахъ предпринимателя по отношенію исключительно *къ лицамъ*, съ которыми онъ, предприниматель, вступаетъ въ сношенія; такъ какъ подобнаго рода сдѣлки, какъ читатель видѣлъ, представляютъ только часть торговаго обмѣна и такъ какъ полная дѣятельность всякаго предпріятія выражается, внѣшнимъ образомъ, въ рядѣ отдѣльныхъ торговыхъ случаевъ (операцій), въ основаніи коихъ лежитъ мѣна; такъ какъ мѣна, мѣновыя сдѣлки возможны въ видѣ: а) непосредственной мѣны однѣхъ цѣнностей на другія или цѣнностей на монетную единицу (деньги) и б) мѣны цѣнностей на услуги,—то ясно, что изъ обширнаго круга мѣновыхъ сдѣлокъ простая бухгалтерія отмѣчаетъ (регистрируетъ) въ книгахъ только тѣ, которыя, такъ сказать, вліяютъ на измѣненіе нашихъ правъ и обязательствъ и вызываютъ кредитныя отношенія, притомъ—устныя, основанныя лишь на открытомъ счетѣ. Бухгалтерія же, ставящая себѣ цѣлью отмѣчать и слѣдить *за всѣми, безъ исключенія*, проявленіями предпріятія, не можетъ ограничиться только сдѣлками, производящими перемѣну въ правахъ и обязательствахъ, т.-е.—одними личными (лицевыми) Счетами. При желаніи представить истинную картину дѣла, необходимо, чтобы бухгалтерія обнимала, захватывала всѣ безъ исключенія виды упомянутыхъ сдѣлокъ. Этому требованію удовлетворяетъ единая, единственно мыслимая и единственно возможная, незыблемая *двойная* бухгалтерія, которая разсматриваетъ всевозможныя мѣновыя сдѣлки, касающіяся имущества и услугъ, и вводитъ, помимо личныхъ счетовъ, еще и а) Счета имущества—вещественные Счета и б) Счета услугъ—результатовъ, изъ которыхъ тѣ и другіе открываются и ведутся подобно личнымъ (лицевымъ) Счетамъ.

Какъ читатель видитъ, двойная или итальянская система бухгалтеріи основана на принципѣ отношенія между Счетами (Conti). По этой системѣ, для каждой части имущества, входящаго въ составъ предпріятія, въ чемъ бы это имущество ни состояло, въ чемъ бы оно ни заключалось и какъ бы оно ни было незначительно, а также каждому лицу-учрежденію, которое или находится въ постоянныхъ сношеніяхъ съ даннымъ предпріятіемъ, или вступаетъ въ случайныя съ нимъ сношенія, и даже самому собственнику предпріятія—открываютъ отдѣльные Счета. Каждая сдѣлка, каждое полученіе или отпускъ товара (цѣнности), каждый платежъ разсматривается *какъ переходъ цѣнности съ одного Счета на другой и записывается въ книгѣ въ формѣ отношенія между Счетами*, которые какъ бы олицетворяются (персонифицируются): одни Счета становятся по отношенію къ другимъ дебиторами или кредиторами въ бухгалтерскомъ

смыслѣ слова, не исключая и личнаго Счета собственника предпріятія, отходящаго въ Бухгалтеріи на второй планъ и уступающаго доминирующее мѣсто самому предпріятію, получающему также свой Счетъ, называемый Счетомъ Баланса и показывающій отношеніе всего предпріятія, какъ одного цѣлаго, къ отдѣльнымъ его частямъ. Итальянскою, какъ сказано, эта система названа по мѣсту ея возникновенія, а двойною—на томъ основаніи, что каждое отношеніе, сопровождающееся переходомъ цѣнности съ одного какого-либо Счета на другой, отмѣчается въ обоихъ Счетахъ, участвующихъ въ данномъ отношеніи [1]). Въ отличіе отъ простой системы, гдѣ всѣ книги имѣютъ равнозначащее значеніе и ни одна не занимаетъ подчиненнаго положенія по отношенію къ другой, въ двойной системѣ, кромѣ книгъ подробныхъ Счетовъ, имѣются еще три основныя книги, къ числу коихъ относятся:

1) Меморіалъ,
2) Кассовый Меморіалъ и
3) Главная Книга.

Изъ нихъ первая служитъ для записыванія всѣхъ сдѣлокъ и фактовъ, не подлежащихъ внесенію въ Кассовую Книгу (Приходо-расходную книгу), слѣдовательно—всѣхъ сдѣлокъ и фактовъ, не касающихся разсчетовъ на наличныя деньги.

По отношенію къ сдѣлкамъ и фактамъ, сопровождаемымъ разсчетомъ на наличныя деньги, запись въ Кассовой книгѣ попадаетъ въ первую изъ нихъ (Меморіалъ), но эта же запись, при превращеніи Кассовой книги въ Кассовый Меморіалъ, не попадая въ Меморіалъ, представляется, въ то же время, и основною записью, на основаніи которой приходится сдѣлать только еще одну отмѣтку въ томъ Счетѣ, которому Счетъ Кассы долженъ (дебетъ) или отъ котораго онъ имѣетъ (кредитъ).

Третья изъ нихъ, Главная Книга, представляется сводомъ итоговъ по всѣмъ Счетамъ, заимствуя матеріалъ изъ первыхъ двухъ поименованныхъ книгъ. Остатки, получаемые отъ сравненія, во всѣхъ Счетахъ Главной Книги, дебитовыхъ и кредитовыхъ рубрикъ, служатъ данными для составленія баланса, т.-е.—общей картины положенія (ситуаціи) предпріятія къ данному времени [2]).

---

[1]) По нѣмецкой терминологіи двойная бухгалтерія называется *doppelte* Buchhaltung (Buchführung), откуда и установилась русская терминологія (*двойная* бухгалтерія). По французской терминологіи эта бухгалтерія называется Tenue des livres *en partie double*. Для уразумѣнія этого термина, необходимо прибавить, что въ XV и XVII столѣтіяхъ слово *partie* употреблялось въ смыслѣ *счета* или записи для памяти. «Un paon et deux faisans se trouvèrent sur ses parties revenir à cent ducats» *Montaigne*, liv. I c. LV. «Argan., assis, une table devant lui, comptant avec des jetons les *parties* de son apothicaire»: «Ce qui me plait de M. Fleurant, mon apothicaire, c'est que ses *parties* sont toujours fort civiles». *Molière*, Malade imaginaire. См. выше: стр. 415 прим. 1 in fine.

Отсюда произошло названіе *partisans*, которое La-Bruyère и другіе современные ему писатели дали откупщикамъ государственныхъ доходовъ и ихъ агентамъ, которые дѣйствительно вели счеты. Нынѣ слово *partie* употребляется въ этомъ смыслѣ только въ слѣдующихъ выраженіяхъ: «Virement de parties et tenue des livres en partie double, en partie simple, en partie mixte», т.-е. бухгалтерія по *двойной* системѣ съ переносомъ (вирементомъ) суммъ съ одного счета на другой, по *простой* системѣ и—по смѣшанной системѣ (отчасти по двойной, отчасти по простой системѣ). Итальянцы квалифицируютъ такую двойную запись, какъ *scrittura doppia* (двойная запись).

[2]) Изъ всего пройденнаго читателю должно быть ясно, что, съ развитіемъ кредитныхъ сдѣлокъ и объектовъ предпріятія, совмѣстить все въ одной Главной Книгѣ оказывается иногда и механически невозможнымъ. Крупное учрежденіе, имѣющее сношенія съ массою лицъ, владѣющее сотнями самыхъ разнообразныхъ цѣнностей и производящее самыя разнообразныя операціи, не можетъ, очевидно, обходиться одними простыми или *аналитическими* Счетами и строить на нихъ выводы, когда для того только, чтобы выписать одни остатки этихъ Счетовъ, которыхъ глазъ не въ состояніи обнять, а человѣкъ за день—подсчитать, потребуется чуть ли не цѣлая книга объемистыхъ размѣровъ. Благодаря этому, на ряду съ *аналитическою* записью, рекомендуемою и теперь для предпріятій небольшихъ и средняго типа, явилась запись сводная, общая, *синтетическая* (принципъ синтетическихъ Счетовъ): на ряду съ подробными параллельными и вспомогательными книгами, составляющими раздробленіе первоначальной Главной Книги, явилась Главная Книга, общая, сводная, представляющая тѣ же Счета, соединенные въ группы, и находящаяся съ ними въ постоянномъ взаимномъ контролѣ. Сколько бы во всякомъ случаѣ ни было книгъ, онѣ, по характеру и устройству своему, вполнѣ подходятъ къ двумъ основнымъ книгамъ—хронологической и систематической (Меморіалу и Главной Книгѣ). Появленіе двойного ряда книгъ составляетъ существенный прогрессъ въ области книговодства,—прогрессъ, вызванный успѣхами человѣческихъ знаній и основанный на синтезѣ и анализѣ. Необходимость общихъ Счетовъ и частныхъ очевидна, и тамъ, гдѣ бухгалтерія хорошо организована, тамъ Счетъ частный и общій непремѣнно служатъ взаимной провѣркой: части всегда равняются цѣлому.

Запись съ исключительно простыми Счетами называется, какъ сказано, *аналитическою*; запись съ исключительно сводными Счетами называется *синтетическою*, запись съ тѣми и другими—*смѣшанною*, а съ простыми и параллельно-сводными Счетами—*аналитико-синтетическою*. Счета

Принципъ отношенія между Счетами проводится въ двойной системѣ такъ послѣдовательно, что и для выведенія чистой прибыли, получаемой вычетомъ изъ валовой прибыли всѣхъ расходовъ и убытковъ,—заводится въ Главной Книгѣ особый Счетъ Прибылей и Убытковъ съ тѣми же дебитовыми и кредитовыми рубриками. Каждая прибыль и каждый убытокъ записываются, опять-таки, въ формѣ отношенія между означеннымъ Счетомъ Прибылей и Убытковъ съ одной стороны и—тѣмъ Счетомъ, по которому получена прибыль или понесенъ убытокъ, съ другой стороны: за прибыль Счетъ Прибылей и Убытковъ долженъ (дебетъ), какъ бы получаетъ ихъ отъ соотвѣтствующихъ Счетовъ, а за убытки, наоборотъ, имѣетъ (кредитъ), какъ бы отдаетъ убытокъ соотвѣтствующимъ Счетамъ. По примѣру этого Счета ведется и Счетъ Баланса, который получаетъ отъ прочихъ Счетовъ положительные остатки наличности къ данному времени (статьи актива), а отдаетъ прочимъ Счетамъ отрицательные остатки наличности (статьи пассива). Счету же Прибылей и Убытковъ Счетъ Баланса отдаетъ чистую прибыль, получая отъ него убытокъ, если таковой оказался въ результатѣ торговыхъ оборотовъ за данный, заключаемый операціонный періодъ.

Принципъ двойной бухгалтеріи сводится къ тому, что всѣ операціи приводятся, обыкновенно, къ простой формѣ продажи и покупки *на срокъ*, причемъ всѣ разнообразныя превращенія, коимъ подвергаются принадлежащіе предпріятію, въ извѣстное время, капиталы, разсматриваются такъ же, какъ продажи и покупки. Данныя, на которыхъ основанъ этотъ кажущійся вымыселъ, который, въ сущности, вытекаетъ изъ отвлеченнаго и математическаго, но чрезвычайно точнаго и остроумнаго анализа движенія капиталовъ въ торговыхъ и промышленныхъ предпріятіяхъ, сводится къ слѣдующему. Прежде всего предполагается, что предприниматель не есть собственникъ, а—только отвѣтственный распорядитель всякаго рода капиталовъ, которыми онъ располагаетъ, или, выражаясь болѣе осязательно,—что предприниматель не имѣетъ собственнаго капитала. Затѣмъ нужно замѣтить, что мѣна не есть операція простая, ибо она разлагается на двѣ отдѣльныя операціи, а именно: полученіе пріобрѣтаемаго предмета и сдачу предмета отдаваемаго, какъ это особенно ясно видно въ продажахъ на срокъ. Каждая изъ этихъ операцій записывается отдѣльно и, такъ какъ при продажѣ на срокъ, напр., есть два лица, продавецъ и покупщикъ, отношенія коихъ къ продаваемой вещи измѣняются, то если смотрѣть на нихъ только, какъ на распорядителей, оказывается, что покупщикъ долженъ стоимость купленнаго предмета, а продавецъ есть заимодавецъ этой стоимости; что, слѣдовательно, изъ каждой продажи товара возникаетъ долгъ и претензія, равные между собою. Изъ этого естественно слѣдуетъ, что сколько бы ни было записано случаевъ продажи, но если одновременно подвести итогъ совершенныхъ по ихъ поводу долговъ и возникающихъ изъ нихъ претензій, то сумма всѣхъ долговъ всегда и непремѣнно будетъ равна суммѣ всѣхъ претензій. Для читателя, усвоившаго себѣ законъ двойного Счета, должно быть ясно, что всякая операція, въ смыслѣ математическихъ результатовъ, даетъ величину положительную (дебетъ одного Счета) противъ величины отрицательной (кредитъ другого Счета). Въ какомъ бы видѣ сдѣлки (операціи) ни выступали, въ какихъ бы формахъ онѣ ни проявлялись, видоизмѣнялись и пр.—кредитъ съ одной стороны всегда будетъ равенъ дебету, съ другой стороны, и они всегда будутъ равны, сколько бы ни было записано операцій. Въ этомъ особенномъ случаѣ величины положительныя равны величинамъ отрицательнымъ, и—не только вообще, но—и въ каждомъ отдѣльномъ Счетѣ, почему и принято говорить, что Счета заключены или забалансированы.

Какъ уже замѣчено выше, принципъ этотъ, получивъ примѣненіе къ веденію Счетовъ между лицами, примѣненъ, посредствомъ смѣлой метафоры, и къ превращенію (видоизмѣненію) капиталовъ. Для этого достаточно было олицетворить различные роды капиталовъ, предпріятію свойственныхъ, дать имъ особыя названія и открыть имъ особые Счета (Conti), какъ живымъ лицамъ, сдѣлать ихъ отвѣтственными путемъ «отягощенія» (дебитованія) Счета тѣми суммами, ко-

---

ведутся въ *описательной* и *синоптической*, а также — и въ *описательно-синоптической* формѣ. *Описательною* называется форма, въ которой отмѣчаются всѣ подробности регистрируемой операціи: время совершенія, изложеніе операціи (исторія сдѣлки), сумма, количество и цѣна, срокъ платежа и полученій и пр. *Синоптическою* называется форма, въ которой отмѣчается лишь сумма операцій. Въ тѣхъ случаяхъ, когда подробное описаніе операцій относится къ рядомъ расположеннымъ Счетамъ въ синоптической формѣ, такая форма изображенія Счетовъ называется *описательно-синоптическою*. Въ такой именно формѣ ведется, между прочимъ, книга, совмѣщая въ себѣ и хронологическую запись (Меморіалъ) и систематичную (Главную Книгу), почему она и называется *Журналъ—Главная*. Названная книга, болѣе остроумная, чѣмъ практичная, можетъ имѣть примѣненіе въ аналитическомъ видѣ въ предпріятіяхъ съ небольшимъ количествомъ счетовъ. А такъ какъ такихъ предпріятій очень немного, то она больше примѣняется для синтетическаго изображенія дѣла; синтетическія же части или Счета разлагаются въ параллельныхъ книгахъ. (Двойная бухгалтерія въ популярныхъ очеркахъ изд. журнала „Счетоводство“, стр. 134).

торыя ими поглощаются и въ нихъ, такъ сказать, затрачиваются, и кредитовать тѣми суммами, которыя имъ отдаются, все—совершенно такъ, какъ если бы означенные Счета обмѣнивались между собою. Величины положительныя и отрицательныя заимствованы, для большей рельефности, изъ алгебры съ цѣлью обратить вниманіе читателя на настоящій смыслъ формъ, употребляемыхъ въ двойной бухгалтеріи. Дѣйствительно, формы эти представляютъ только величины положительныя и отрицательныя, вымышленные дебетъ и кредитъ, которые съ долгами (должаніемъ, дебиторствомъ) и отпускомъ (кредитомъ) не имѣютъ ничего общаго, кромѣ этимологической связи въ терминахъ. Это-то самое употребленіе словъ *дебетъ* (долженъ) и *кредитъ* (имѣетъ), въ смыслѣ метафорическомъ и переносномъ, и затемняетъ нѣсколько двойную бухгалтерію и ея теорію, дѣлая ее неудобопонятною для лицъ, которыя непремѣнно хотятъ придавать этимъ словамъ ихъ настоящій смыслъ. Несомнѣнно то, что если бы введеніе въ бухгалтерію алгебраическихъ знаковъ не представляло еще большаго неудобства, пугая воображеніе, то оно могло бы сдѣлать теорію двойного Счета и двойной записи несравненно болѣе ясною, потому что оно еще болѣе обнаружило бы всю удивительную ея простоту. Несомнѣнно и то, что людямъ, мало знакомымъ съ бухгалтеріею, двойная система можетъ показаться слишкомъ сложною, запутанною системою, хотя она безусловно удобнѣе простой, значительно облегчая выводы, подведеніе итоговъ дѣятельности даннаго предпріятія, составленіе баланса и пр., имѣя за собою то преимущество, что она оказывается приспособляемою къ потребностямъ всѣхъ, безъ исключенія, предпріятій. Ошибочно думаютъ тѣ, которые полагаютъ, что двойная система бухгалтеріи должна составлять принадлежность только обширнаго предпріятія и что промыселъ, веденный въ скромныхъ и незначительныхъ размѣрахъ, можетъ довольствоваться и простою системою. Только необходимость имѣть хорошаго бухгалтера или самому научиться бухгалтеріи, въ связи съ сильнымъ еще и въ настоящее время въ Россіи предубѣжденіемъ противъ правильно организованной отчетности вообще, заставляетъ многихъ изъ нашихъ предпринимателей воздерживаться отъ устройства своего книговодства по двойной системѣ. Новый промысловый налогъ сдѣлаетъ въ этомъ направленіи несомнѣнно очень много, такъ какъ при отсутствіи правильно организованной бухгалтеріи предприниматель рискуетъ въ этомъ случаѣ платить, можетъ быть, больше, чѣмъ нужно, и ему, по необходимости, только и останется организовать свое книговодство на единственно раціональной системѣ двойной бухгалтеріи.

Останавливаться на различныхъ видоизмѣненіяхъ двойной системы мы не будемъ, ибо, по существу, всѣ эти видоизмѣненія, не взирая на ихъ внѣшній видъ, ни на іоту не посягаютъ на самый законъ двойной записи и двойного счета, каковой законъ лежитъ въ природѣ вещей и измѣнить который нѣтъ никакой возможности [1]).

---

[1]) Такъ называемая „тройная“, „русская самоповѣрочная система“, изобрѣтенная яко бы г. Езерскимъ, составляетъ, выражаясь деликатно, попытку усовершенствовать двойную систему введеніемъ въ нее исчисленія прибылей и убытковъ *не періодически*, а—изо дня въ день и—по каждой сдѣлкѣ. Самая эта попытка, въ этомъ даже невинномъ видѣ, не можетъ быть названа удачною уже потому, что немедленное выведеніе прибылей и убытковъ не вызывается практическою необходимостью, ибо результаты торговыхъ оборотовъ сказываются обыкновенно лишь черезъ извѣстный промежутокъ времени, не говоря уже о томъ, что логически оно неправильно: предпринимателю важно знать, каковы результаты его дѣятельности по продажѣ и покупкѣ цѣнностей вообще, а не по каждой отдѣльной операціи. Что толку въ томъ, что, по проданной сегодня партіи товара, я запишу прибыль въ столько-то рублей, когда завтра мною будетъ продана партія того же товара съ убыткомъ, а послѣзавтра—опять, можетъ быть, съ прибылью? Какой смыслъ имѣетъ испещреніе Счета Прибылей и Убытковъ такими мимолетными, въ сущности, невыясненными и, въ данный моментъ, совершенно фиктивными суммами?... Осуществленіе мысли „русскаго“ новатора привело бы не къ усовершенствованію, а—скорѣе къ излишнему усложненію двойной системы, которая, впрочемъ, по существу, отъ такого усовершенствованія нисколько не перестаетъ быть двойною, вызывая недоумѣніе относительно той легкости, съ которою «итальянская—двойная» превратилась въ «русскую самоповѣрочную тройную систему г. Езерскаго», у котораго, впрочемъ, оказался въ Россіи же завистникъ въ лицѣ г. Шмелева, составившаго и издавшаго «Новую Четверную русскую систему Счетоводства» и нѣсколько книжекъ на ту же тему... Мы, конечно, не станемъ входить въ полемику съ нашими новаторами и «изобрѣтателями»... Такой полемикѣ здѣсь не мѣсто, да къ тому же она и неинтересна. Читателей, интересующихся этимъ вопросомъ, отсылаемъ къ слѣдующимъ работамъ: 1) *А. М. Вольфъ*. Значеніе Счетоводства, развитіе и построеніе совершенной системы бухгалтеріи; 2) Тройная система Счетоводства предъ судомъ спеціалистовъ въ изданіи *Э. Вальденберга*; 3) *П. И. Рейнботъ*, Которая система Счетоводства лучше—двойная или тройная; 4) *Э. В-нъ Бергъ*, Въ защиту двойной системы бухгалтеріи и мнѣніе о новоизобрѣтенной тройной системѣ и ея изобрѣтателѣ; 5) *Барацъ*, Реформаторскія попытки и бухгалтерская азбука въ журналѣ „Счетоводство“ №№ 5 и 6 за 1888 г. Въ этихъ же всѣхъ работахъ читатель найдетъ оцѣнку и нравственныхъ принциповъ, какъ и интересный матеріалъ для характеристики своеобразной этики г. Езерскаго... См. въ особенности стр. 1—14 въ „Тройной системѣ Счетоводства передъ судомъ спеціалистовъ“ изд. Э. Г. Вальденберга. Все это—по части,

Существуетъ мнѣніе, по которому бухгалтеріи можно выучиться самому, безъ помощи преподавателя и учебниковъ, и по которому эту премудрость развитой человѣкъ, вооруженный лишь общимъ образованіемъ, можетъ усвоить въ самое короткое время. При этомъ приводятся примѣры, указывается не только на самоучекъ, но и на ихъ практику по веденію книгъ. Нужно сознаться, что въ этомъ есть извѣстная доля правды: можно встрѣтить бухгалтеровъ, и притомъ хорошихъ, не учившихся въ спеціальныхъ коммерческихъ училищахъ и обязанныхъ своими познаніями только самимъ себѣ и своей практикѣ. Что же означаютъ эти факты? Неужели изученіе Бухгалтеріи въ самомъ дѣлѣ такъ просто, такъ легко, что не требуется ни руководителей, ни продолжительнаго труда, путемъ котораго только и возможно пріобрѣтеніе серьезныхъ знаній?

Въ научной работѣ, свойственной всякому индуктивному знанію, Бухгалтерія не нуждается: она представляетъ собою область знанія, въ которой общій, основной законъ найденъ, и слѣдовательно, идти въ этомъ направленіи далѣе, казалось бы, некуда. Съ вершины этого знанія, съ которой открывается весь его горизонтъ, видно все и во всѣ стороны; за предѣлами сферы этого знанія ничего болѣе нѣтъ; все ясно, всѣ вопросы данной области знанія разрѣшаются. Таково положеніе Бухгалтеріи, какъ знанія: законъ двойного Счета разрѣшаетъ всѣ частные вопросы, ибо онъ составляетъ наивысшее обобщеніе, далѣе котораго идти некуда. Поэтому-то сфера бухгалтерскаго знанія, по своей обширности, уступаетъ несомнѣнно всякому другому знанію, такъ какъ она исчерпывается вся сполна властью основного закона двойного Счета, чего никакое другое индуктивное знаніе не только не достигло, но никогда не можетъ достигнуть. Законъ двойного Счета есть фокусъ, въ которомъ собираются всѣ лучи бухгалтерскаго знанія и изъ котораго всѣ они исходятъ; его можно сравнить съ зерномъ, въ которомъ заключены всѣ элементы имѣющихъ развиться корней, вѣтвей, листьевъ и всѣхъ другихъ частей растенія. Превращеніе этихъ элементовъ въ корни, вѣтви, листья и т. д. есть не болѣе, какъ результатъ работы природы; развитіе изъ того зерна,—закона двойного Счета,—системы есть не болѣе, какъ дѣло дедуктивнаго мышленія, умозрительнаго труда, не требующаго никакихъ другихъ знаній, никакихъ фактическихъ свѣдѣній; все дальнѣйшее законъ двойного Счета даетъ *самъ изъ себя*. Не подлежитъ сомнѣнію, что, если объяснить человѣку развитому, хорошо владѣющему логическимъ анализомъ, только одинъ вопросъ, *что такое законъ двойного Счета* и *въ чемъ его сущность*, если сказать ему, что примѣненіемъ этого основного закона разрѣшаются отъ начала до конца всѣ, въ большей или меньшей мѣрѣ, вопросы бухгалтеріи и если дать ему затѣмъ для вполнѣ самостоятельной работы рядъ самыхъ несложныхъ записей, то онъ, такъ или иначе, самъ построитъ правильную систему, доберется до Счетовъ убытковъ, прибылей и капитала и закончитъ отчетность съ выводомъ заключительнаго баланса. Правда, работа эта дастся ему не легко, ему придется, такъ или иначе, приспособляться, останавливаться надъ трудностями, это будетъ работа грубая, далеко не совершенная въ частностяхъ, но суть не въ этомъ, а въ—томъ, что *система, въ главныхъ ея основаніяхъ, все-таки будетъ построена безъ посторонней помощи, безъ пособія руководствъ, исключительно умозрительнымъ путемъ, средствами логическаго анализа* [1]).

Изъ сказаннаго ясенъ и выводъ: научная, теоретическая часть Бухгалтеріи настолько ясна и проста, что, при извѣстной общеобразовательной подготовкѣ, каждый, серьезно желающій ею заняться, можетъ обойтись безъ руководителя. Трудъ его будетъ, конечно, облегченъ, если онъ вооружится хорошимъ учебникомъ. Въ этомъ случаѣ цѣль такого труда, состоящая въ ознакомленіи съ общими основаніями Бухгалтеріи, съ ея теоріею, научными принципами и системою будетъ вполнѣ достигнута. Такая кажущаяся легкость изученія основъ Бухгалтеріи не служитъ, однако, признакомъ ничтожества самаго предмета, какъ знанія. Наоборотъ: въ этомъ именно и

повторяемъ, этики и полемическихъ пріемовъ для водворенія „русской самоповѣрочной тройной“ взамѣнъ, ни мало—ни много,... «*воровской*» итальянской—двойной системы, которую, будто бы, «изобрѣлъ монахъ Пачіоло, *по заказу* купцовъ»... Эту же систему двойной записи нашъ отечественный „изобрѣтатель“ обвиняетъ въ цѣломъ рядѣ другихъ дефектовъ, до „многокнижія“ включительно... Къ чести монаха слѣдуетъ, однако, сказать, что онъ былъ гораздо скромнѣе и честнѣе послѣдующихъ «изобрѣтателей». Честь „изобрѣтенія“ того, что лежитъ въ природѣ вещей, что было извѣстно и существовало задолго до него,—онъ отъ себя категорически отклоняетъ, не подозрѣвая даже и того, что въ вопросѣ о двойной записи можетъ возникать вопросъ о какомъ бы то ни было „изобрѣтеніи“... Отъ обвиненія же двойной системы въ „многокнижіи“ и веденіи „фиктивныхъ“ Счетовъ онъ пришелъ бы несомнѣнно въ ужасъ, ибо не только книги, но и операціи, для которыхъ онѣ установлены, еще не существовали, а о „фиктивныхъ“ Счетахъ заключительнаго и начинательнаго баланса онъ не имѣлъ никакого понятія.

[1]) „Что легко и что трудно въ бухгалтеріи“ В. Бѣлова („Счетоводство“ № 10 — 16 за 1897 годъ).

заключается причина совершенства этого знанія, сравнительно съ другими отраслями человѣческихъ знаній. Знаніе, независимо отъ его сферы и области, которая можетъ быть шире и уже—тѣмъ совершеннѣе, чѣмъ основной принципъ его общнѣе, чѣмъ онъ ближе къ тому кульминаціонному пункту, далѣе котораго идти некуда и съ котораго, поэтому, видна вся область знанія. Таковъ именно законъ двойного Счета. Потому-то именно и можно строить всю систему бухгалтерскаго знанія, по крайней мѣрѣ весь скелетъ его, безъ глубокой эрудиціи, обусловливающей области другихъ знаній: вся эта система уже сложилась, заключена въ этомъ основномъ принципѣ, подобно элементамъ растенія въ зернѣ. Потому-то для построенія этой системы, въ ея главнѣйшихъ чертахъ, ничего болѣе не требуется, какъ вызвать къ жизни эти вполнѣ готовые элементы путемъ одного логическаго анализа. Было бы, однако, большою ошибкою думать, что такъ легко сдѣлаться дѣйствительнымъ бухгалтеромъ-организаторомъ: отъ глубокаго, основательнаго усвоенія теоріи, системы Бухгалтеріи до такого же основательнаго практическаго знанія Бухгалтеріи очень далеко; на сколько первое легко въ томъ смыслѣ, что не требуетъ ничего другого, кромѣ навыка къ строгому логическому анализу, настолько же второе трудно въ томъ смыслѣ, что кромѣ этого навыка требуется громадный опытъ и продолжительная практика. Можно въ совершенствѣ понимать научную сторону Бухгалтеріи и въ то же время быть плохимъ бухгалтеромъ; возможно, и чаще всего встрѣчается обратное,—возможно не только вести книги, но даже и организовать бухгалтерію по разъ усвоеннымъ формамъ, даже и съ небольшими отъ нихъ отступленіями, и въ то же время не понимать *вполнѣ* ея теоріи. Извѣстно, что, по мѣрѣ развитія научныхъ теоретическихъ положеній въ какой бы то ни было области знанія, развиваются и трудности примѣненія этихъ знаній къ жизни и къ практическому дѣлу. Трудности эти разрастаются тутъ и тамъ въ одинаковой степени и, слѣдовательно, что дальше, то больше увеличиваются. Развитіе всѣхъ индуктивныхъ знаній состоитъ въ постоянномъ стремленіи ихъ къ бо́льшимъ и бо́льшимъ обобщеніямъ, съ цѣлью открытія законовъ для расширенія кругозора нашихъ знаній. Бухгалтерія не имѣла и не имѣетъ надобности въ содѣйствіи индуктивныхъ знаній. Это—чистѣйшая дедукція, основанная притомъ на такомъ прочномъ верховномъ законѣ, далѣе котораго въ этой области знаній идти некуда. Законъ двойного Счета является наивысшимъ обобщеніемъ, котораго когда-либо могло достигнуть это знаніе. Это—та именно вершина, съ которой видна вся занимаемая этимъ знаніемъ область; кромѣ закона двойного Счета, никакого другого закона *не только нѣтъ, но и быть не можетъ*. Поэтому-то и научная сторона этого знанія такъ проста и понятна, что хорошо подготовленный умъ самъ можетъ развить изъ основного принципа всю систему знанія.

Но тутъ-то и приходится напомнить читателю о той истинѣ, что, *по мѣрѣ развитія нашихъ знаній, въ той же мѣрѣ развиваются и трудности ихъ примѣненія*. Если эта истина неоспорима,—а она неоспорима,—то безусловно необходимо признать, какъ выводъ, также и то, что наибольшія трудности выпадаютъ на долю прикладного знанія тогда, когда теоретическая, научная часть такого знанія достигаетъ своего наивысшаго обобщенія, когда одна чистая дедукція вступаетъ во всѣ свои права, когда, слѣдовательно, умъ человѣческій, дедуктируя изъ основного принципа, не имѣетъ надобности ни въ чемъ, кромѣ вызова къ жизни скрытыхъ въ немъ зачатковъ цѣлаго организма. Бухгалтерія, какъ знаніе, стоитъ, поэтому, въ особомъ положеніи: ея основной принципъ не есть гипотеза, а—непреложная истина, ни рядомъ съ которой, ни надъ которой нельзя поставить никакой другой такой же истины. Оставаясь, поэтому, наиболѣе легкою, какъ научное знаніе, она въ то же время и по тому же самому становится наиболѣе трудною, какъ знаніе прикладное: *техника Бухгалтеріи, по своимъ трудностямъ, стоитъ выше техники всѣхъ другихъ профессій*. Къ такому заключенію придетъ несомнѣнно читатель, пройдя предварительно предлежащій *общій* Курсъ двойной Бухгалтеріи съ тѣмъ, чтобы приступить, затѣмъ, къ изученію двойной Бухгалтеріи въ примѣненіи таковой къ предпріятіямъ разныхъ типовъ, т.-е. къ изученію Бухгалтеріи банковой, страховой, ипотечной (поземельно-кредитной), фабрично-заводской и др. въ зависимости отъ характера, свойствъ и особенностей того или другого предпріятія.

ГЛАВНѢЙШІЯ ИЗЪ ЗАМѢЧЕННЫХЪ ОПЕЧАТОКЪ.

Здѣсь приведены только тѣ опечатки, которыя затемняютъ смыслъ текста. При счетѣ строкъ принималось въ основаніе *все напечатанное и занимающее мѣсто строки*, не исключая цифръ, названій отдѣловъ, главъ и, вообще, строкъ неполныхъ, даже состоящихъ изъ одного слова или занятыхъ чертою, отдѣляющею одинъ шрифтъ отъ другого.

Страница:	*Строка:*	*Напечатано:*	*Слѣдуетъ читать:*
17	5 снизу	предлога *le*	члена *le*
23	15 „	на долги	на доли
36	13 „	$= {}^{1}/_{10}$ полуимп.	$= {}^{1}/_{10}$ импер.
36	14 „	$= {}^{1}/_{15}$ полуимп.	$= {}^{1}/_{15}$ импер.
60	8 сверху	. . . . . (пропускъ)	Счетъ Кассы, который надлежитъ дебитовать за всѣ суммы, поступающія въ таковую съ кредитованіемъ тѣхъ Счетовъ, противъ которыхъ данныя суммы поступаютъ и—кредитовать за всѣ суммы, которыя изъ Кассы уходятъ съ дебитованіемъ тѣхъ Счетовъ, противъ конхъ данныя суммы уходятъ.
73	13—14 снизу 15—16 „	а) Счетъ Фондовъ Счету Кассы б) Счетъ А. въ Б. Счету Фондовъ	а) Счетъ А. въ Б. Счету Фондовъ б) Счетъ Фондовъ Счету Кассы
111	15 сверху	Счету И. Петрова	Счетъ И. Петрова
126	6 „	Счетъ Разныхъ (4 дебитора)	Счетъ Разныхъ (5 дебиторовъ)
134	3 снизу	предрѣшался	предрѣшается

БИБЛІОТЕКА Ученаго Комитета М-ва Фин.

БИБЛІОТЕКА
Ученаго Комитета М. Н. Пр.

С. Барацъ

Курсъ
Двойной
Бухгалтеріи

1900

М. Ф.