

~~1889~~ 1889/1
М. БАТЕНЬКОВЪ.

2-е испр. и дополн. изд.

17745.
**РУКОВОДСТВО
ПРОИЗВОДИТЬ РЕВИЗИИ**

**И
ПОВѢРЯТЬ ОТЧЕТЫ**

ВЪ

Банкахъ, Правленіяхъ Акціонерныхъ Обществъ, Ком-
мерческихъ Конторахъ, Земскихъ, Городскихъ и др.
Общественныхъ учрежденіяхъ.

Съ объясненіемъ: счетоводства, составленія отчетовъ и
устройства контроля.

~~~~~  
Сочиненіе

**М. Я. БАТЕНЬКОВА,**

бухгалтера-практика, преподавателя бухгалтеріи въ Нижегородскомъ Рѣчномъ  
училищѣ, члена-кор. С.-П.-Б. Общ. для распротр. коммерческ. знаній и члена  
Парижской Націон. Академіи землед., промышл. и торговли.



Нижній-Новгородъ.

Печатано въ тип. П. А. Косарева.

1896.5.











1898 91  
17445.  
М. БАТЕНЬКОВЪ.

2-е испр. и дополн. изд.



# РУКОВОДСТВО ПРОИЗВОДИТЬ РЕВИЗИИ И ПОВѢРЯТЬ ОТЧЕТЫ ВЪ

Банкахъ, Правленіяхъ Акціонерныхъ Обществъ, Ком-  
мерческихъ Конторахъ, Земскихъ, Городскихъ и др.  
Общественныхъ учрежденіяхъ.

Съ объясненіемъ: счетоводства, составленія отчетовъ и устрой-  
ства контроля.

Сочиненіе

**М. Я. Батенькова,**

бухгалтера-практика, преподавателя бухгалтеріи въ Нижегородск. Рѣчномъ училищѣ,  
члена С.-П.-Б. Общ. для распротр. коммерческ. знаній и члена Парижской Націон.  
Академіи землед., промысл. и торговли.



Нижній-Новгородъ.  
Печатано въ тип. П. А. Косарева.  
1895.

39

БИБЛИОТЕКА ИИФ СССР



Дозволено цензурой. Москва, 21 Марта 1895 года.

43890



## ПРЕДИСЛОВІЕ.

Въ нашей литературѣ нѣтъ практическаго руководства контроля и повѣрки отчетовъ въ акціонерныхъ предпріятіяхъ, земскихъ и городскихъ управахъ, банковыхъ учрежденіяхъ и коммерческихъ конторахъ. Имѣющіяся руководства по бухгалтеріи даютъ только общія понятія о счетоводствѣ. Что же касается *составленія и ревизіи* различныхъ отчетовъ, повѣрки счетоводства и *организациіи контроля*, то объ этихъ весьма важныхъ предметахъ ничего не говорится.

Предлагаемое сочиненіе: „Руководство производить ревизіи и повѣрять отчеты“ пополняетъ этотъ пробѣлъ, даетъ понятіе объ отчетахъ и счетоводствѣ, съ точки зрѣнія ревизіи и контроля, въ банкахъ, акціонерныхъ обществахъ, городскихъ и земскихъ управахъ и коммерческихъ конторахъ; указываетъ: *какъ составлять годовые отчеты*, съ подробнымъ выводомъ счета „баланса“; *какъ производить ревизіи отчетовъ и счетоводства*; какъ повѣрять во всякое время наличность капитала съ оправдательными документами и счетоводными книгами; какъ повѣрять подотчетныя конторы, заводы, фабрики и винные склады; вообще *какъ контролировать счетоводство и торгово-промышленныя операціи*. Выяснено, какая въ каждомъ мѣстѣ, кромѣ счетоводной, должна быть производима *ревизія по существу дѣла*.

Надо помнить, что не устойчива и не видна честность безъ надзора.

М. Батеньковъ.







## А) Общій взглядъ на повѣрку отчетовъ.

Вездѣ, гдѣ нужно знать обороты капитала и результатъ этихъ оборотовъ, ведутся книги, въ которыя записывается въ хронологическомъ и систематическомъ порядкѣ весь ходъ торговыхъ, промышленныхъ или банковыхъ операцій и потомъ составляются отчеты; гдѣ нужно и кому слѣдуетъ они представляются на разсмотрѣніе. Большею частію лица и учрежденія, заинтересованныя въ какомъ-либо дѣлѣ, требуютъ повѣрки этихъ отчетовъ и всего счетоводства чрезъ особыхъ экспертовъ или ревизіонныя комиссіи. Но, къ сожалѣнію, встрѣчается мало людей, знакомыхъ со всѣми формами счетоводства и отчетовъ; для многихъ лицъ отчетъ составляетъ потемки, въ особенности, гдѣ счетоводство ведется не очень аккуратно, въ этомъ случаѣ повѣрка отчета затруднительна; между тѣмъ уставами различныхъ учреждений повѣрка отчетовъ обязательна каждый годъ чрезъ ревизіонныя комиссіи, составляемыя изъ акціонеровъ, изъ гласныхъ и проч. Лица, ревизующія отчеты, берутъ на себя трудную обязанность и большую отвѣтственность предъ тѣми, кто призвалъ, выбралъ или просилъ ихъ для повѣрки. Но ревизія тщательная необходима, въ особенности тамъ, гдѣ есть сомнѣніе въ основательномъ и добросовѣстномъ веденіи счетоводства и составленіи отчетовъ.

## Б) Общія понятія о контролѣ и ревизіи.

Контроль дѣлится на предварительный и послѣдующій. Предварительный контроль заключается въ организаціи четырехъ параллелей, заключающихся въ счетоводствѣ, и четырехъ группъ служащихъ или исполнителей, обоюдная связь которыхъ и составляетъ самоповѣрку въ каждомъ такимъ образомъ организованномъ дѣлѣ. Для всякой выдачи и полученія могутъ быть поставлены четыре вопроса: почему и когда? что и гдѣ? результатомъ которыхъ является подраздѣленіе записей на четыре параллели: 1) оправдательные документы, 2) хронологическая, 3) систематическая и 4) перекрестная записи и отчетъ. Записи эти знакомятъ насъ съ дѣйствіемъ, временемъ, классификаціей и мѣстонахожденіемъ извѣстнаго предмета. Но эти четыре записи относятся къ двумъ сторонамъ дѣла: выдачѣ и полученію. Съ другой стороны, во всякомъ болѣе крупномъ предпріятіи, можно различить 4 разряда служащихъ людей, дѣятельность которыхъ отражается на счетоводствѣ, а именно: управляющихъ, бухгалтеровъ, кассировъ и агентовъ, завѣдующихъ работами, товарами и прочими предметами, кромѣ денегъ. Сообразно этому дѣленію и обязанности служащихъ распадаются



на 4 категоріи: распоряженіе, контроль, завѣдываніе кассой и завѣдываніе всѣмъ прочимъ имуществомъ. Всякое совмѣщеніе этихъ обязанностей уменьшаетъ контроль.

Послѣдующій контроль заключается въ ревизіи счетоводства, которую можно раздѣлить на четыре части:

- 1) ревизія наличности,
- 2) ревизія книгъ и отчета,
- 3) ревизія дѣла или хозяйственная ревизія и
- 4) ревизія книгъ и дѣла послѣ составленія отчета, чтобы видѣть связь его съ новой описью, приготовленной ко дню ревизіи.

Разсмотримъ каждую часть ревизіи въ отдѣльности:

1) Ревизія наличности заключается въ повѣркѣ и приведеніи въ извѣстность денегъ,  $\frac{0}{100}$  бумагъ, векселей, товаровъ и долговъ, которые съ этой цѣлью пересчитываются и записываются въ особый регистръ (инвентарь), скрѣпляемый затѣмъ подписью ревизоровъ.

Наличность имущества, выведенная по описи, сличается съ книгами.

2) Ревизія книгъ и отчета производится слѣдующимъ образомъ: записи въ журналѣ, кассовой и прочихъ книгахъ повѣряются на выдержку съ оправдательными документами; просматриваются и подсчитываются по книгамъ статьи расходовъ, жалованье и пр. и сличаются съ показанными въ отчетѣ; повѣряется на выдержку журналъ съ книгами и переносъ статей изъ журнала въ главную книгу; отчетъ, затѣмъ, свѣряется съ главной книгой; всѣ итоги и счета въ отчетѣ провѣряются между собой и выводится балансъ, который сличается съ отчетнымъ. Для тщательной повѣрки отчета приходится употребить столько-же времени, сколько потребовалось на его составленіе, поэтому для сокращенія работы и ограничиваются не полной повѣркой книгъ, а лишь выдержками, на удачу.

3) Ревизія дѣла обнимаетъ хозяйственный взглядъ на дѣло. Ревизоръ разсматриваетъ въ какомъ положеніи находится капиталъ, нѣтъ ли непроизводительныхъ расходовъ по управленію, по выработкѣ и доставкѣ товаровъ, насколько благонадежны векселя, ссуды и долги по счетамъ, правильно ли сдѣлана оцѣнка товаровъ и имущества по инвентарю, взяты ли надлежащій размѣръ погашенія имущества, правильно ли распределены расходы общіе, торговые и прочіе и основательно ли выведенъ результатъ. Вообще говоря, ревизіей дѣла называется всестороннее обсужденіе его съ экономической точки зрѣнія, сравненіе его результатовъ съ таковыми за прошлые года и составляемое заключеніе относительно правильности веденія дѣла.

4) Ревизія книгъ и дѣла послѣ составленія отчета необходима для выясненія вѣрности всѣхъ остатковъ, оказавшихся въ дѣйствительности и сличенныхъ съ книгами ко дню ревизіи, принимая при этомъ во вниманіе остатки по отчету и ходъ операцій за время отъ конца отчетнаго дня по день ревизіи.



## В) Какъ производятся ревизіи въ настоящее время.

Въ настоящее время порядокъ повѣрки отчетовъ во многихъ мѣстахъ таковъ: обыкновенно каждый отчетъ составляется нѣсколько мѣсяцевъ и вотъ ко дню повѣрки бухгалтеромъ дѣлается опись капитала или счетъ баланса; ревизоры повѣряютъ наличность капитала съ этимъ балансовымъ счетомъ — съ книгами и документами, затѣмъ повѣряютъ на выдержку нѣсколько статей изъ книгъ и отчета. Систематическая повѣрка дѣлается рѣдко. За время же отъ послѣдняго дня отчетнаго года по день повѣрки отчета счетоводныя книги ревизорами подробно не всегда повѣряются, а въ такомъ случаѣ повѣрка наличности капитала, спустя не малое время послѣ отчета, имѣетъ плохую связь съ повѣркой самого отчета. Таковую ревизію нельзя считать полной. За время составленія отчета много воды утекло, капиталъ измѣнился, а этого безъ повѣрки счетоводства по день ревизіи нельзя усмотрѣть ревизующимъ; поэтому необходимо ревизіонной комиссіи составлять краткіе отчеты за время по день ревизіи. Чтобъ основательно повѣрить отчетъ, кромѣ времени, нужно знаніе счетоводства и того дѣла, о которомъ составленъ отчетъ. При этомъ еще необходимо, чтобы **въ послѣдній день отчетнаго года** ревизіонная комиссія составила полную опись (инвентарь) всей наличности и чтобы счетъ баланса въ отчетѣ былъ согласенъ съ описью, тогда только можно повѣрять отчетъ съ книгами и документами. Ревизіонныя комиссіи въ настоящее время составляются тогда, когда отчетъ готовъ и когда послѣ отчета капиталъ уже очень измѣнился. Вѣрна ли показанная въ отчетѣ наличность капитала — ревизіонныя комиссіи знать не могутъ, — слѣдовательно, не имѣютъ права утверждать, что отчетъ вѣренъ.

Такимъ образомъ является вопросъ — какъ ревизіонная комиссія можетъ убѣдиться въ вѣрности остатковъ, показанныхъ въ отчетѣ, если она къ концу отчетнаго года не присутствовала при составленіи инвентаря и, слѣдовательно, не имѣетъ никакой возможности удостовѣриться въ ихъ дѣйствительности? Съ тѣхъ поръ, вѣдь, прошло много времени. Вотъ въ чемъ, по нашему мнѣнію, кроется причина отсутствія всякой пользы подобной ревизіи, которая не только не контролируетъ дѣла, но вводитъ въ заблужденіе лицъ, ее назначающихъ.

Роль нашихъ ревизіонныхъ комиссій, такимъ образомъ, поистинѣ комично-плачевная. Въ то время, какъ въ составъ ихъ безусловно должны входить лица, вполне компетентныя въ этомъ дѣлѣ, онѣ составляются большею частію изъ людей, совершенно незнакомыхъ со счетоводствомъ, и на нихъ то возлагается такая серьезная отвѣтственность, какъ ревизія дѣла и утвержденіе отчетовъ! Акціонеры или гласные, назначая ревизіонную комиссію, убѣждены, что комиссія повѣритъ отчетъ и дѣйствія учрежденія и



узнаетъ въ какомъ положеніи находится имущество. Но изъ вышесказаннаго видно, что этого невозможно ожидать и утвержденіе отчета при такихъ обстоятельствахъ абсолютно не имѣетъ никакого значенія.

При существующемъ порядкѣ производства ревизій она мало выигрываетъ даже и при болѣе компетентномъ составѣ. И, дѣйствительно, приступая къ провѣркѣ отчета, спустя годъ и болѣе послѣ того времени, которое она рассматриваетъ, и имѣя передъ собой даже всѣ книги за то время, коммиссія не можетъ ограничиться свѣрккой отчета съ книгами, такъ какъ капиталъ на самомъ дѣлѣ можетъ быть давно расхищенъ, а концы спрятаны въ новыхъ книгахъ и она, слѣдовательно, должна убѣдиться — согласуется ли опись наличности съ настоящимъ положеніемъ имущества. Другими словами, коммиссіи пришлось бы составить за время по день ревизіи новый отчетъ, что сдѣлать не всегда возможно и на самомъ дѣлѣ никогда не дѣлается. Подробныя ревизіи производятся лишь при обнаруженіи растраты или злоупотребленія, но тогда ей приходится лишь констатировать самый фактъ растраты; — главная же цѣль ревизіи заключается не въ подтвержденіи злоупотребленія, а въ предупрежденіи или, по крайней мѣрѣ, въ своевременномъ обнаруженіи его. Почти всѣ растраты совершаются годами, отчеты за это время ревизуются и утверждаются, ничего не обнаруживая, и лишь полная несостоятельность учрежденія или какая-нибудь случайность раскрываютъ эти злоупотребленія.

Необходимо, слѣдовательно, иначе обставить наши ревизіонныя коммиссіи, создать другія условія контроля, тогда только онѣ будутъ имѣть значеніе, приносить пользу и внушать къ себѣ довѣріе. Попробуемъ указать тѣ условія, которыя послужатъ къ устраненію несостоятельности нашихъ ревизій.

### Г) Какъ должно производить ревизіи.

Ревизоры должны назначаться прежде окончанія отчетнаго года и въ послѣдній отчетный день они должны сдѣлать частную ревизію счетоводства и составить опись (инвентарь) всей наличности капитала, т. е. привести въ извѣстность остатки денегъ, векселей, товаровъ, имущества, долговъ и пр. Затѣмъ могутъ ждать составленія отчета и счета баланса, который и долженъ впослѣдствіи быть повѣренъ ими съ составленной описью наличности, а потомъ уже можно повѣрять отчетъ съ книгами и документами болѣе подробно.

Если же наличность по балансу ими прежде не была повѣрена, то необходимо дѣлать опись наличности тотчасъ при повѣркѣ отчета и составить краткій отчетъ и счетъ баланса за время составленія отчета, т. е. отъ дня, по который сдѣланъ отчетъ, до дня ревизіи, а потомъ уже повѣрять самый отчетъ.



Въ Банковыхъ учрежденіяхъ ревизія наличности капиталовъ необходима каждый мѣсяцъ, что во всѣхъ банкахъ и дѣлается. Но къ концу года, въ послѣдній день, необходимо, чтобъ повѣрка наличности капиталовъ и долговъ и повѣрка документовъ были произведены тою ревизіонной комиссіей, которая назначена повѣрять впослѣдствіи отчетъ. Тогда она будетъ увѣрена, что наличность капиталовъ и долговъ, показанная по балансу въ отчетѣ, была въ то время вѣрна; ей прямо можно будетъ приступить къ повѣркѣ самаго отчета, а именно: выяснить правильность составленія онаго, благонадежность и выгодность операцій: не противорѣчитъ-ли отчетъ уставу, вѣрны-ли итоги, вѣрно-ли показаны остатки съ прежняго отчета, вѣренъ-ли отчетъ съ книгами и документами, кто главные должники, основательны-ли векселя и документы, какіе произведены расходы, правильно-ли поставлены по балансу цѣны процентнымъ бумагамъ, товарамъ и имуществу, оставшимся въ наличности къ концу года, правильно-ли ведено счетоводство и пр. и пр. и затѣмъ составить о всемъ протоколъ.

Въ журналѣ „Счетоводство“ предлагалось организовать для контроля корпорацію присяжныхъ счетоводовъ на подобіе нотариусовъ, какъ они организованы для этого въ Англіи. Присяжные счетоводы должны имѣть извѣстный образовательный цензъ и представлять гарантіи въ добросовѣстномъ исполненіи возлагаемыхъ на нихъ обязанностей. Такія лица должны замѣнить ревизіонныя комиссіи, да и самый контроль нужно организовать на другихъ основаніяхъ:

Во-1-хъ) присяжные счетоводы должны быть назначаемы для ревизіи книгъ и имущества по нѣсколько разъ въ годъ и въ присутствіи ихъ долженъ составляться инвентарь въ концѣ отчетнаго года. Одинъ экземпляръ описи долженъ храниться въ Конторѣ Присяжныхъ Счетоводовъ. По составленіи годоваго отчета, она повѣряется съ книгами учрежденія и балансомъ, составленнымъ въ концѣ отчетнаго года. Затѣмъ остается только провѣрить отчетъ съ книгами и оправдательными документами. Во-2-хъ) самые отчеты должны составляться въ возможно непродолжительномъ времени, въ одинъ—три мѣсяца, а для этого слѣдуетъ лучше организовать счетоводство предпріятій. Отчеты составляются теперь по долгу оттого, что счетоводство не приспособлено къ скорому выводу баланса и отчетныхъ свѣдѣній. Въ-3-хъ) бухгалтеры должны быть юридически отвѣтственны, а въ общественныхъ учрежденіяхъ избираемы общими собраніями гласныхъ или акціонеровъ и въ-4-хъ) должно быть обращено усиленное вниманіе на оправдательные документы и предварительный контроль, заключающійся въ правильной постановкѣ счетоводства.

Прежде чѣмъ дать правила для ревизіи отчетовъ, я сдѣлаю краткое объясненіе счетоводства и отчетовъ по разнымъ операціямъ.



## Г Л А В А 2-я.

**Объясненіе счетоводства и отчетовъ.**

Для записи прихода и расхода денегъ во всякомъ дѣлѣ есть особая книга—кассовая или счетъ (отдѣлъ) въ книгѣ (счетъ кассы). Принято обыкновенно на лѣвой сторонѣ оной книги писать приходъ, а на правой—расходъ.

При правильномъ счетоводствѣ каждая статья въ кассѣ оглавляется извѣстнымъ счетомъ: откуда или куда поступили деньги; затѣмъ статьи изъ кассы записываются прямо или чрезъ журналъ въ особую (главную) книгу по отдѣламъ. Если деньги поступили, наприм., за товаръ, то открывается и счетъ товару въ главной книгѣ; если деньги взяты подъ вексель, то—и счетъ векселямъ или тому лицу, отъ кого деньги взяты. Если деньги поступили въ торговый или домашній расходъ, или какъ проценты по векселю, то можно открыть каждому роду расходовъ особые счета или одинъ общій счетъ расходовъ. Точно также для записи прихода и расхода товаровъ имѣютъ Товарную книгу, для векселей—вексельную и т. п. Но, чтобы имѣть контроль и видѣть результаты отъ дѣла, нужно балансировать счета и сдѣлать извѣстные вычисленія. При незнаніи правилъ бухгалтеріи ревизорамъ трудно разобраться въ массѣ цифръ.

Въ древности изобрѣли двойную запись оборотовъ капитала по счетамъ въ книгѣ, которая называется Главною (Гроссъ-Бухъ). При этомъ записываніи, какъ-бы мы не видоизмѣняли капиталъ, какіе-бы не открывали счета, все-таки изъ нихъ составляется, при извѣстномъ общемъ правилѣ, заключительный счетъ, который изображаетъ собою наличность къ концу года. Обѣ стороны сего счета окажутся равны одна другой, отсюда его названіе: счетъ баланса, а счетоводство такое называется „Двойной Бухгалтеріей“, потому что каждая статья записывается непременно въ два счета на противоположныя стороны: *въ одинъ—отъ кого или кому (мѣсто), въ другой—что (предметъ).*

**Вотъ правила, какъ вести счетоводство, чтобы составилъ счетъ Баланса по двойной бухгалтеріи.**

Вся наличность денегъ, векселей, товаровъ, долговъ за лицами и пр. называется *активомъ капитала*, а наши долги—*пассивомъ капитала*. Собственно пассивъ капитала состоитъ изъ нашихъ долговъ: +основной капиталъ, +прибыль.

Такъ какъ въ оборотахъ капитала все дѣло состоитъ *въ отпуски и полученіи*, слѣдовательно нужно знать: **что и кому или съ какого**



**счета** отпущено, **что и отъ кого или на какой счетъ** поступило. Изъ этого видно, что каждая статья состоитъ изъ предмета и мѣста его, и поэтому должна быть записана два раза, въ двухъ разныхъ отдѣлахъ или счетахъ: одинъ счетъ *отпускаетъ* суммы или товары, а другой — *принимаетъ* тоже количество. Наприм., при покупкѣ или продажѣ товара одинъ счетъ будетъ кассовый, а другой — товарный; въ одномъ счетѣ пишется въ расходѣ, въ другомъ — на приходѣ. Всякое видоизмѣненіе или перемѣщеніе капитала можетъ быть выражено въ отдѣльномъ счетѣ; каждый счетъ состоитъ въ связи съ другимъ счетами и составляетъ неразрывное звѣно въ дѣлѣ; всѣ счета, будь они товарные, расходные или личные, суть отвлеченныя представленія элементовъ дѣла.

Капиталъ выражается въ деньгахъ, векселяхъ, процентныхъ бумагахъ, товарахъ, имуществѣ и долгахъ за лицами. Для каждого изъ всѣхъ этихъ предметовъ открываются счета и отдѣльныя книги. Деньги, товары и пр. получаютъ или выдаются. Счетъ, получающій съ другаго счета, становится сему счету *должнымъ* (дебиторомъ), а счетъ отпускающій становится кредиторомъ. Всѣ поступления пишутся на лѣвой сторонѣ каждого счета, а всѣ отпуски — на правой. Поэтому на лѣвой (приходной) сторонѣ каждого счета и всѣхъ книгъ всегда пишется „дебетъ“ или *долженъ*, а на другой — правой „кредитъ“ или *имѣетъ*.

Термины при записываніи статей въ книгахъ различные:

|                          |   |           |   |               |
|--------------------------|---|-----------|---|---------------|
| Д е б е т ъ<br>(долженъ) | { | Счету.    | { | Счетомъ.      |
|                          |   | По счету. |   | По счету.     |
|                          |   | Счетъ.    |   | За счетъ.     |
|                          |   | Со счета. |   | Отъ счета.    |
|                          |   |           |   | Черезъ счетъ. |
|                          |   |           |   | На счетъ.     |

Послѣдніе термины: „со счета“, „на счетъ“ не относятся къ словамъ „дебетъ“ и „кредитъ“, а относятся къ выраженіямъ: поступило, отнесено, списано; дебетъ и кредитъ въ заголовкахъ здѣсь не причемъ. Между тѣмъ выраженія: „со счета“, „на счетъ“ едва ли не болѣе другихъ употребительны на практикѣ. Но сущность всего этого не въ терминахъ, а въ томъ, что **всякій счетъ принимаетъ съ другаго счета суммы, или относитъ на другой счетъ и записывается непременно съ одной стороны на другую, т. е. съ лѣвой — на правую, съ правой — на лѣвую, а остатки со счетовъ — въ балансовый счетъ**. Счета должны такимъ образомъ составлять цѣпь, гдѣ конечныя звѣнья выражаютъ результатъ дѣла. Слѣдовательно цѣпь эта образуетъ кольцо.

Въ маломъ дѣлѣ можно ограничиться двумя книгами: для хронологической записи всѣхъ операцій служитъ памятная или журналъ, для систематической записи — главная книга



Въ большомъ дѣлѣ требуется нѣсколько книгъ:

- 1) Инвентарь (опись наличности).
- 2) Журналъ (дневная запись всѣхъ оборотовъ).
- 3) Кассовая (приходорасходная денегъ).
- 4) Товарная (приходорасходная товаровъ).
- 5) Фондовая (приходорасходная  $\frac{0}{100}$  бумагъ).
- 6) Вексельная (выданныхъ и полученныхъ векселей).
- 7) Срочная (по мѣсяцамъ, по числамъ, по мѣстамъ).
- 8) Ресконтро (разсчетная, счета съ лицами).
- 9) Фактурныя книги (пріемныя товара, накладныя).
- 10) Ордерная (приказы, ярлыки).
- 11) Гроссъ-Бухъ (главная, капитальная, статейная).
- 12) Балансовая (сводъ счетовъ).

По разному роду предпріятій нужно имѣть различныя вспомога-  
тельныя книги, причемъ излишекъ оныхъ или недостатокъ одинаково  
вредны дѣлу счетоводства.

Всякое дѣло требуетъ для себя какія нибудь изъ показанныхъ книгъ,  
но главная или сводъ счетовъ необходимы во всякомъ благоустроенномъ  
счетоводствѣ. Въ маломъ дѣлѣ можно ограничиться и одной только книгой.

Хотя основныя правила счетоводства по двойной бухгалтеріи оди-  
наковы, но формы счетоводства, формы книгъ и отчетовъ различны въ  
каждомъ мѣстѣ, у каждаго бухгалтера. Различныя названія счетоводства  
не могутъ обойтись безъ основныхъ правилъ двойной системы. Но и  
нѣтъ надобности ставить счетоводство въ рамки.

По незнанію двойной бухгалтеріи многіе теоретики думаютъ, что  
во всѣхъ случаяхъ необходимы памяtnыя книги, журналы,—что будто бы  
всегда надо открывать счета: капитала, баланса, расходовъ, прибыли и  
убытка и пр. Напрасно. На практикѣ иногда можно ограничиться одной  
книгой и вмѣсто сказанныхъ выше счетовъ—однимъ счетомъ хозяина.

Итакъ, вездѣ, гдѣ нужно знать результатъ оборотовъ капитала, открыва-  
ются въ книгахъ или въ одной книгѣ счета, отдѣлы или просто графы  
для каждаго рода капитала и оборота и суммы въ счетахъ или графахъ  
уравниваются между собой *остатками*, которые переносятся въ заклю-  
чительный счетъ—балансовый, или въ счетъ хозяина дѣла.

**Правила:**

Купленъ за деньги товаръ.

Деньги записываются по кассѣ въ расходѣ, а товаръ по  
счету товара—на приходѣ.

Полученъ долгъ.

Деньги—на приходѣ въ счетѣ кассы, а долгъ по личному  
счету должника—въ расходѣ.



Выданы проценты.

Деньги по кассѣ—въ расходѣ, а проценты—на приходѣ по счету 0/0.

Отпущенъ подѣ вексель товаръ или деньги.

Товаръ или деньги—въ расходѣ, а вексель—на приходѣ по счету полученныхъ векселей.

Получена аренда.

Деньги по кассѣ—на приходѣ, а аренда—на расходной правой сторонѣ въ счетѣ аренды или того лица, отъ кого получена.

Насчитана прибыль

По счету товаровъ расходъ съ остаткомъ превышаетъ приходъ, то оказавшаяся отъ этого прибыль записывается на лѣвую сторону счета товара и относится на правую сторону счета прибыли и убытка.

Торговые расходы

Записываются на лѣвой сторонѣ счета кассы и относятся на правую сторону счетовъ: расходовъ, товаровъ или прибыли и убытка, или подотчетной конторы и пр.

Кто получаетъ, тотъ долженъ (дебетъ=дебиторъ); слѣдовательно, чтобы знать въ какія счета изъ журнала записать статью въ Главную книгу, надо опредѣлить—какой счетъ получаетъ.

Счетъ № долженъ счету №  
или просто: счетъ №  
счету №

Напримѣръ: счетъ *кассы*  
счету *товара*.

Другими словами, счетъ кассы получаетъ или дебитуется счетомъ товаровъ, т. е. въ кассу поступаютъ деньги за проданный товаръ.

Счетъ дебитора ставится въ именительномъ падежѣ, а счетъ кредитора въ дательномъ.

### Ж у р н а л ь.

Счетъ *товара* (долженъ)

Счету *кассы*

Куплено чаю 20 ц. по 120 р. . . . . 2400

Счетъ *кассы*

Счету №№

Полученъ долгъ съ N . . . . . 200



Счетъ  $\%$ 

Счету кассы

Уплачено  $\%$  . . . . . 300

Счетъ векселей

Счету товара

Продано подъ вексель . . . . . 1400

Счетъ кассы

Счету аренды

Получено аренды . . . . . 100

Счетъ товара

Счету прибыли и убытка

Прибыли . . . . . 200

Счетъ расходовъ

Счету кассы

Произведено расхода . . . . . 60

## ГЛАВНАЯ КНИГА.

## СЧЕТЪ КАССЫ.

Д е б е т ъ.

К р е д и т ъ.

|                        |  |                                             |  |
|------------------------|--|---------------------------------------------|--|
| Со сч. Н               |  | На сч. <b>Товаровъ:</b>                     |  |
| Получено долгу . 200 — |  | Куплено чаю 20 ц.<br>по 120 р. . . . 2400 — |  |
| Со сч. <b>Аренды:</b>  |  | На сч. <b>Процентовъ:</b>                   |  |
| Получено съ Н . 100 —  |  | Уплачено $\%$ за<br>отсрочку . . . . 300 —  |  |
|                        |  | На сч. <b>Приб. и убтк.</b>                 |  |
|                        |  | Жалованья . . . . 50 —                      |  |
|                        |  | На сч. <b>Торгов. расход.</b>               |  |
|                        |  | Жалованья . . . . 40 —                      |  |
|                        |  | Аренды . . . . 20 —                         |  |



## СЧЕТЪ ТОВАРОВЪ.

|                               |        |                            |        |
|-------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| Со сч. <b>Кассы:</b>          |        | На сч. <b>Вексел. пол.</b> |        |
| Куплено чаю 20 ц.             |        | Отпущено N чаю             |        |
| по 120 руб. . . .             | 2400 — | 10 циб. по 140 р.          |        |
| Со сч. <b>Прибыл. и убыт.</b> |        | подъ вексель на            |        |
| Прибыли . . . .               | 200 —  | срокъ . . . . .            | 1400 — |

## СЧЕТЪ N

|  |  |                      |       |
|--|--|----------------------|-------|
|  |  | На сч. <b>Кассы:</b> |       |
|  |  | Получено долгу .     | 200 — |

## СЧЕТЪ ПРОЦЕНТОВЪ.

|                      |       |                              |       |
|----------------------|-------|------------------------------|-------|
| Со сч. <b>Кассы:</b> |       | На сч. <b>Приб. и убытк.</b> |       |
| Уплачено % за        |       | Относятся % вы-              |       |
| отсрочку . . . . .   | 300 — | данные . . . . .             | 300 — |

## СЧЕТЪ ВЕКСЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХЪ.

|                         |        |  |  |
|-------------------------|--------|--|--|
| Со сч. <b>Товаровъ:</b> |        |  |  |
| Отпущено N чаю          |        |  |  |
| подъ вексель на         |        |  |  |
| срокъ . . . . .         | 1400 — |  |  |

## СЧЕТЪ ТОРГОВЫХЪ РАСХОДОВЪ.

|                   |      |  |  |
|-------------------|------|--|--|
| Со сч.            |      |  |  |
| <b>Кассы:</b>     |      |  |  |
| Жалованья . . . . | 40 — |  |  |
| Со сч.            |      |  |  |
| Аренды . . . . .  | 20 — |  |  |

## СЧЕТЪ АРЕНДЫ.

|                 |      |                      |     |
|-----------------|------|----------------------|-----|
| Со сч.          |      |                      |     |
| <b>Кассы:</b>   |      | На сч. <b>Кассы:</b> |     |
| Уплачено аренды | 20 — | Получено съ N .      | 100 |

## СЧЕТЪ ПРИБЫЛИ И УБЫТКА.



Табличка — что именно записывается на правую и что на лѣвую сторону книгъ.

**ДЕБЕТЪ** (долженъ).

ЛѢВАЯ СТОРОНА КНИГЪ.

**Въ капитальныхъ счетахъ:**

**Приходъ:** кассы, товаровъ, векселей, проц. бумагъ, акцій, имущества, припасовъ.

**Въ личныхъ счетахъ — отпуска** лицамъ денегъ, товаровъ, векселей, процентныхъ бумагъ, акцій, имущества и припасовъ.

**Въ отвлеченныхъ счетахъ:** на примѣръ: въ счетѣ  $0/0$ , жалованья, аренды, торговыхъ и домашнихъ расходовъ, въ счетѣ фрахта и производства пишется все то, что отнесено на эти счета: выдача процентовъ, всѣ расходы, убытки и т. п.

**КРЕДИТЪ** (имѣеть).

ПРАВАЯ СТОРОНА КНИГЪ.

**Въ капитальныхъ счетахъ:**

**Расходъ:** кассы, товаровъ, акцій, векселей и пр.

**Въ личныхъ счетахъ — полученія,** поступленія отъ лицъ денегъ, товаровъ, векселей, процентныхъ бумагъ и пр.

**Въ отвлеченныхъ счетахъ:** что получено съ этихъ счетовъ, что причитается выдать по этимъ счетамъ, что относится въ другіе счета: прибыль, полученіе процентовъ, аренды и пр.

**Счетъ капитала** (входящій балансъ) или счетъ хозяина дѣла.

**П а с с и в ъ.**

Основной капиталъ.

Свои долги.

Невыданные  $0/0$ .

Векселя выданные.

Вклады.

Прибыль

**А к т и в ъ.**

Деньги.

Процентныя бумаги.

Векселя полученные.

Товары.

Имущество.

Долги за лицами.

Подотчетъ за конторами.

Ссуда подъ залогъ.

Текущіе счета въ Банкахъ.

Въ заключительномъ балансѣ активъ будетъ на лѣвой сторонѣ счета, а пассивъ — на правой, расходной сторонѣ счета. Часто эти оба счета соединяютъ въ одинъ счетъ, но это не вездѣ удобно.



## Заключительный баланс (исходящій).

### А к т и в ъ.

Наличные деньги.  
Полученные векселя.  
Долги за лицами.  
Товары.  
Подотчетъ за конторами.  
Ссуда подъ залогъ.  
Учетъ векселей.  
Процентныя бумаги.  
Убытки.

### П а с с и в ъ.

Основной капиталъ.  
Текущіе счета.  
Свои долги.  
Вклады.  
Невыданные %.  
Переучтенные векселя.  
Выданные векселя.  
Прибыль.

Наличность (активъ) равна основному капиталу, + наши долги, + прибыль.

Бухгалтеръ устраиваетъ счетоводство такъ, чтобы самъ могъ ясно и скоро видѣть всѣ обороты дѣла и чтобъ, съ помощію главной и контрольной книгъ, могъ видѣть всѣ ошибки въ вспомогательныхъ книгахъ: расчетныхъ, товарныхъ, имущественныхъ, вексельныхъ и пр., сколько бы не было обширно дѣло. Неосновательно сдѣлаетъ бухгалтеръ, который поставитъ себя въ зависимость отъ помощниковъ съ ихъ вспомогательными книгами, въ такомъ случаѣ счетоводство тотчасъ запутается.

Въ конторахъ, банкахъ, правленіяхъ акціонерныхъ обществъ, управленіяхъ — необходимо имѣть росписаніе, какія имѣются счетоводныя книги.

Въ счетоводствѣ по „тройной бухгалтеріи“ приняты въ основу:  
1) „реальный“ приходъ кассы и цѣнностей, 2) „реальный“ расходъ кассы и цѣнностей и 3) результатъ. Напримѣръ: проданный товаръ списывается въ расходъ не по той цѣнѣ, по которой проданъ, а по чемъ стоитъ себѣ; перевыручка же записывается въ особую графу „результата“. (При этомъ накладные расходы послѣ могутъ сильно затруднить счетоводство и измѣнять прибыль). На основаніи правилъ по тройной бухгалтеріи въ книгахъ хронологической и систематической (по счетамъ) записи кассы и цѣнностей помѣщаются рядомъ съ приходомъ и расходомъ графы для записи результатовъ и остатковъ; точно также и въ сводной книгѣ (отчетѣ). Первоначально по тройной бухгалтеріи статьи записываются въ капитальную книгу, которая соотвѣтствуетъ по двойной бухгалтеріи кассовой и памятной; изъ капитальной книги записываются въ книгу цѣнностей, которая соотвѣтствуетъ — вспомогательнымъ: расчетной,



товарной и матеріальной книгамъ; затѣмъ изъ книги цѣнностей, или замѣняющихъ ее побочныхъ книгъ, запись идетъ въ сводную книгу. Выводъ результата по каждой статьѣ возможенъ, конечно, только тогда, когда извѣстна цѣнность товара во всякое время и когда нѣтъ надобности систематизировать расходы, а потому счетоводство по тройной системѣ не часто встрѣчается по его непрактичности.

Отчеты *при всякомъ счетоводствѣ* составляются такъ, чтобы изъ нихъ виденъ былъ приходъ и расходъ капитала, всѣ обороты его, наличность и результатъ оборотовъ капитала.

### Цѣль отчета и данныя для ревизіи.

Цѣль отчета заключается въ томъ, чтобы выяснитъ наше состояніе и полученные результаты отъ дѣла. Для этого необходимо знать первоначальную, проверенную ранѣе, величину капитала, какъ наличнаго, въ чемъ онъ заключался, такъ и чистаго, за вычетомъ нашихъ долговъ. Затѣмъ нужно описать и опредѣлить теперь наличный капиталъ и наши долги при приступѣ къ ревизіи, этимъ мы опредѣлимъ количество основнаго капитала въ настоящее время. Сравнивая его съ первоначальнымъ основнымъ (чистымъ) капиталомъ, опредѣлимъ чистую прибыль или убытокъ отъ дѣла. Теперь остается прослѣдить по книгамъ движеніе капитала и вывести прибыль отъ дѣла и балансъ остатковъ по счетамъ. При вѣрномъ веденіи книгъ этотъ балансъ и прибыль по счетамъ будутъ вполне соотвѣтствовать нашей описи наличности капитала и нашему выводу прибыли изъ сравненія основнаго капитала. Если же книги ведены неправильно, не соотвѣтствуютъ дѣлу, то выведенный нами балансъ изъ счетовъ укажетъ намъ эту неправильность. Активъ (наличность) не будетъ соотвѣтствовать описи и выводъ прибыли окажется другой противъ вывода изъ сравненія основнаго капитала. Вотъ въ общихъ чертахъ цѣль отчета и данныя для ревизіи.



## Г Л А В А 3-я.

### Упущенія и злоупотребленія въ счетоводствѣ и отчетностяхъ.

Чаще счетъ, долше дружба.

Причиной невѣрныхъ отчетовъ бываютъ всегда недостачи денегъ, товаровъ и пр., отъ чего бы онѣ не происходили.

Чтобы не показывать недостачи принимаютъ различныя мѣры:

Затемняютъ счетоводство; свода счетовъ или главной книги не имѣютъ; или изъ основныхъ книгъ дѣлаютъ выборки (ихъ потомъ уничтожаютъ) и итогами изъ этихъ выборокъ записываютъ въ журналъ и въ главную книгу безъ объясненій почти однѣ только голыя цифры. Распутать такое счетоводство не легко и только опытный бухгалтеръ будетъ въ состояніи составить новый отчетъ, повѣрять же прежній отчетъ будетъ пустая трата времени.

При злоупотребленіяхъ и упущеніяхъ въ счетоводствѣ итоги въ книгахъ окажутся не вѣрны, цѣны на остающіеся товары и матеріалы повышены или понижены; счетъ производства сдѣланъ приблизительно; цифры кассовой, расчетной и товарной книгъ не соотвѣтствуютъ основнымъ книгамъ; оправдательныхъ документовъ нѣтъ; книги всегда запущены; отчеты составляются по нѣскольку лѣтъ; цифры въ отчетахъ поставлены *съ выборокъ* и не соотвѣтствуютъ книгамъ. Чтобы отыскать цифры отчета надо снова дѣлать выборки изъ книгъ. Наличность по отдѣленіямъ конторъ числится по балансу въ общей цифрѣ разностью между оборотами съ главной конторой, безъ приложенія особаго балансоваго счета наличности капитала по отдѣленіямъ конторъ. Вотъ признаки упущеній.

При правильномъ счетоводствѣ книги ведутся *безъ выборокъ*, каждая статья дебитора главной книги имѣетъ такую же статью кредитора и на оборотъ; если при этомъ статьи эти соотвѣтствуютъ статьямъ кассовой и памятной или журнала, а статьи журнала соотвѣтствуютъ кассовой и памятной и если есть оправдательные документы, то отчетъ и счетоводство легко повѣрить.

Вообще, гдѣ счетоводство ведется аккуратно, на чистоту, безъ упущеній, гдѣ для каждой статьи есть документъ, гдѣ отчетъ можно повѣрять прямо съ книгами, гдѣ главная книга сама составляетъ подробный



отчетъ, съ отмѣткою каждой статьи изъ основныхъ книгъ, тамъ и отчетъ составляется быстро, повѣрить его легко и неправильности въ книгахъ можно сразу розыскать и доказать, кто ихъ сдѣлалъ.

Бываютъ такія неправильности, что и при тщательной повѣркѣ открыть ихъ нельзя, на прим., убавка цѣны на купленные или проданные довѣренными товары; лишніе расходы, на которые представлены сомнительные документы или вовсе нѣтъ документовъ; показываніе въ наличности товара менѣе, чѣмъ его есть въ дѣйствительности и притомъ повѣрить количество котораго въ натурѣ нельзя; а также трудно поддаются повѣркѣ расходы по ремонту и постройкамъ.

Городскія думы, акціонеры, члены обществъ взаимнаго кредита, всѣ учредители банковъ, собранія земскихъ гласныхъ и всѣ коммерсанты должны требовать отъ своихъ бухгалтеровъ, чтобъ счетоводство велось на основахъ двойной бухгалтеріи безъ выборовъ, чтобъ статьи главной книги соотвѣтствовали вполнѣ основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ и чтобъ главная книга сама составляла изъ себя подробный отчетъ; чтобъ годовой отчетъ вполнѣ соотвѣтствовалъ счетамъ главной книги, чтобъ на всѣ статьи главной книги были отмѣтки страницъ книгъ, откуда онѣ внесены, чтобъ на всѣ статьи были оправдательные документы и чтобъ была контрольная книга въ хронологически-табличномъ порядкѣ, имѣющая для каждой вспомогательной книги особую графу, такъ чтобы контролеръ всегда могъ видѣть обороты суммъ по банку, управѣ или конторѣ. Книга эта, помимо главной, должна служить контролемъ всего дѣла (книга для контролера). Нужно обязательно требовать отъ счетоводовъ, чтобъ ненужныхъ иностранныхъ словъ и выраженій въ счетоводныхъ книгахъ не было, чтобъ счетоводство было подробное и ясное. Правильно примѣненная двойная бухгалтерія, для простоты контроля и ясности дѣла, есть самое лучшее счетоводство.

Контрольная книга для cadaго дѣла должна быть спеціально выработана. Образцомъ ея можетъ служить „журналъ-главная“ въ самомъ сокращенномъ видѣ, въ которой счета расположены рядомъ въ колоннахъ.



## Г Л А В А 4-я.

### П о в ѣ р к а о т ч е т о в ѣ .

#### А) Ч то п р е ж д е д о л ж н о д ѣ л а т ь .

Различныя операціи и учрежденія требуютъ различныхъ приемовъ повѣрки отчетовъ и наличности капитала. Удобнѣе всего повѣрять банки, городскія и земскія управы,—дѣла въ нихъ не разбросаны, всѣ книги и документы на мѣстѣ, наличность капиталовъ повѣрить можно скоро. Другое дѣло—заводскія и торговыя конторы, акціонерныя учрежденія: банковыя, промышленныя и пр., гдѣ есть нѣсколько подотчетныхъ конторъ и отдѣленій, гдѣ капиталъ, заключающійся въ деньгахъ, товарахъ, имуществѣ и матеріалахъ, находится въ разныхъ мѣстахъ.

Если наличность ревизорами была повѣрена въ послѣдній день года, то имъ можно ограничиться при повѣркѣ отчета слѣдующими приемами:

1) Тотчасъ сдѣлать надписи въ кассовыхъ, документныхъ и журнальныхъ книгахъ подъ послѣдними статьями, что по сіе число составляетъ счетъ инвентаря или наличности. 2) Повѣрить всю наличность капитала. 3) Составить съ помощію бухгалтера новый счетъ баланса, съ которымъ повѣрить новый инвентарь. 4) Обороты отъ послѣдняго отчетнаго дня по день ревизіи повѣрить съ документами. 5) Повѣрить отчетъ самъ по себѣ и съ книгами.

Если наличность по балансу ревизорами не была повѣрена ранѣе, то слѣдуетъ, кромѣ вышечисленныхъ приемовъ, составить отчетъ за время отъ послѣдняго отчетнаго дня по день ревизіи.

Для повѣрки главныхъ пунктовъ акціонерныхъ учрежденій необходимо нѣсколькимъ ревизорамъ заразъ во всѣхъ мѣстахъ и отдѣленіяхъ конторъ повѣрить наличность капиталовъ; составить отчеты по день повѣрки; обратить вниманіе на цѣнность остатковъ; повѣрить всѣ обороты между конторами и о всѣхъ дѣйствіяхъ тотчасъ же доносить главному распорядителю ревизіи, т. е. ревизующему главную контору или правленіе.

Подробности ревизіи разныхъ учрежденій объяснены далѣе, но чтобъ яснѣе усвоить себѣ *ревизію и составленіе отчетовъ* необходимо пользоваться правилами, изложенными во *всѣхъ главахъ* настоящаго руководства.



### Б) Какъ составлять описи наличности капиталовъ.

1) Прежде всего слѣдуетъ дѣлать подписи въ книгахъ кассовыхъ, памятныхъ и документныхъ подъ послѣдними статьями, что по сіе число составляется опись наличности, т. е. инвентарь.

2) Тотчасъ повѣрить наличныя деньги, цѣнности, векселя и документы и записать—что оказалось въ ревизіонномъ журналѣ. Если капиталъ заключается въ товарахъ, матеріалахъ и имуществѣ, то необходимо тотчасъ же нѣсколькимъ ревизорамъ повѣрить наличность онаго капитала, гдѣ бы онъ не находился. При повѣркѣ опредѣлить качество, достоинство и цѣнность предметовъ и показать, гдѣ они находятся. Товары въ пути слѣдованія показать отдѣльно.

3) На вклады, на текущіе счета и ссуды въ банкахъ и пр. учрежденіяхъ слѣдуетъ просить изъ оныхъ выписки о движеніи суммъ и объ остаткахъ, также требовать счета отъ лицъ на поступившіе отъ нихъ матеріалы, товары и пр.

4) Составить изъ расчетныхъ книгъ регистръ долговъ за лицами и лицамъ.

5) Выписать изъ вексельной и срочной книгъ выданные разнымъ лицамъ векселя и послать имъ увѣдомленія.

6) Въ то же время должна быть повѣрена наличность капиталовъ въ отдѣленіяхъ конторъ и у подотчетныхъ лицъ.

7) Повѣрить  $\frac{0}{0}$  бумаги съ тиражными таблицами.

8) По составленіи полной описи капиталовъ и долговъ, надо составить счетъ баланса.

9) Теперь слѣдуетъ составить краткій отчетъ съ послѣдняго отчетнаго дня по день ревизіи.

10) Опись наличности должна быть подписана, какъ ревизующими, такъ и тѣми лицами и учрежденіями, которыхъ ревизуютъ.

11) Наличность повѣряется возможно быстро, такъ какъ приходъ и расходъ денегъ и товаровъ не останавливается и во время описи наличности.

12) Наличность капитала должна быть равна вкладочному или основному капиталу + наши долги + прибыль.



### В) Составленіе краткихъ отчетовъ по день ревизіи.

Принявъ за основаніе первую наличность капитала по отчету и послѣднюю — по своей описи, ревизоры должны свѣрить остатки и обороты по увѣдомленіямъ, счетамъ и документамъ банковыхъ и другихъ учрежденій и частныхъ лицъ; выяснить, въ чемъ заключался приходъ и расходъ денегъ и прочихъ цѣнностей и если главная книга ведена правильно, то, провѣривши съ ней остатки кассовой, товарной, вексельной, расчетной и пр. книгъ и всѣ статьи книгъ — съ оправдательными документами, составить краткій отчетъ по день ревизіи.

Гдѣ нѣтъ главной книги или она ведена посредствомъ выборокъ изъ основныхъ книгъ, а выборки уничтожены, то ничего не остается дѣлать, какъ открыть и записать самимъ ревизорамъ необходимые по операціи счета, разнести по онымъ кратко статьи прихода и расхода кассовой книги (какъ показано въ главѣ „объясненіе счетоводства и отчетовъ“); также разнести съ памятной книги товарные и пр. обороты. Счетъ товаровъ сдѣлать общій, счета съ разными лицами тоже въ одномъ общемъ счетѣ, съ которымъ можно повѣрить послѣ расчетныя книги. Подотчетнымъ конторамъ и лицамъ открыть счета.

Если счетоводство ведено такимъ способомъ, что вмѣсто памятной и журнала имѣются разныя свѣдѣнія подотчетныхъ лицъ — счета, накладныя и различныя безсистемныя записи, а вмѣсто кассовой книги есть общая прихода-расходная для денегъ, товаровъ и пр., которая вовсе не изображаетъ изъ себя дневника, а родъ кассовой книги, въ которую вмѣстѣ съ деньгами записаны различныя не кассовыя операціи дѣла, то разобратъ въ такомъ счетоводствѣ нужно имѣть большую опытность; между тѣмъ подобное счетоводство часто можно встрѣтить въ конторахъ, гдѣ незнакомы съ бухгалтеріей. При повѣркѣ такого счетоводства нужно всѣ однородныя статьи записать въ особо открытые счета и сбалансировать ихъ.

При счетоводствѣ по „тройной бухгалтеріи“, для повѣрки оборотовъ капитала за время составленія годового отчета по день ревизіи, надо повѣрить сводъ счетовъ съ книгами — цѣнностей и капитальной, а книги эти повѣрить съ документами, по которымъ производились записи, затѣмъ повѣрить итоги прихода, расхода и результата кассы и цѣнностей.

### Г) На что необходимо обращать особенное вниманіе.

1) При повѣркѣ наличности капитала — **обращать вниманіе на цѣнность**  $\frac{0}{100}$  бумагъ, товаровъ, матеріаловъ и пр. имущества движимаго и недвижимаго; на подписи и сроки векселей, кѣмъ они даны и кто сдѣлалъ бланкъ; какіе остались купоны у  $\frac{0}{100}$  бумагъ и не вышли ли бумаги въ тиражъ.



2) При повѣркѣ сч. баланса—обращать вниманіе *на долги*, кому они и за кѣмъ; сдѣлать о нихъ справки—соотвѣтствуетъ-ли счетъ баланса описи наличности; вѣренъ-ли онъ самъ по себѣ и съ книгами; нѣтъ-ли *неясныхъ счетовъ*, какъ наприм. таковыми могутъ быть: переходящія суммы, значущіяся въ одномъ только пассивѣ или въ одномъ активѣ, счета корреспондентовъ, подотчетныхъ лицъ, вообще счета, *которые съ описью наличности сверить нельзя*.

3) При повѣркѣ основныхъ книгъ съ главной книгой и отчетомъ необходимо прежде обратить вниманіе *на счетоводство*: какъ оно ведено, какая система была принята для записи статей изъ основныхъ книгъ въ главную и какъ составленъ отчетъ, какъ удобнѣе и скорѣе повѣрить книги, какія дѣлать отмѣтки (знаки) при повѣркѣ и съ чего начать повѣрку.

4) При повѣркѣ книгъ съ оправдательными документами нужно обращать вниманіе *на самые документы*, какое они имѣютъ значеніе.

5) При повѣркѣ счетовъ заводовъ, фабрикъ и вообще производства, слѣдуетъ *обращать вниманіе на расходы по производству*; для этого необходимо знать сущность производства, штатъ служащихъ и рабочихъ, норму расходовъ на топливо и пр. въ сутки, или на извѣстную нормальную единицу вырабатываемаго предмета.

6) Исправно-ли ведены книги; вѣрны-ли итоги; на какомъ основаніи произведены извѣстные расходы и пр.; правильно-ли по счетамъ перенесены статьи; какъ контролировалось дѣло и счетоводство.

Теперь мы постараемся изложить *въ частности* ревизію банковъ, конторъ, управъ, заводовъ и пр. Авторъ, кромѣ личнаго участія въ ревизіяхъ, собиралъ различные отчеты, ревизіонные протоколы и судебныя дѣла по банковымъ и др. учрежденіямъ.



## ГЛАВА 5-я.

### Ревизія банковыхъ отчетовъ.

#### А) Объясненіе банковаго счетоводства.

Въ банкахъ счетоводство менѣе разнообразно. При небольшихъ оборотахъ имѣются слѣдующія книги:

2 кассовыя книги для прихода и расхода денегъ (для расхода можно имѣть нѣсколько графъ или книгъ).

Книга для  $\frac{0}{0}$  вкладовъ.

„ „  $\frac{0}{0}$  текущихъ счетовъ.

„ „ ссудъ подъ залоги.

|                          |   |                                                           |
|--------------------------|---|-----------------------------------------------------------|
| 2 книги процентн. бумагъ | { | По порядку<br>поступленій<br>и<br>по ряду до-<br>кумента. |
| 2 „ вексельныя           |   |                                                           |

Книга переводовъ на другіе банки.

„ срочная.

„ балансовая.

Журналъ.

Главная.

Въ банкахъ акціонерныхъ, взаимнаго кредита и вообще съ большими оборотами, имѣющихъ нѣсколько отдѣленій, кромѣ показанныхъ книгъ имѣются:

Книга акцій по порядку №№ паевъ.

„ акціонеровъ.

„ членскихъ взносовъ (паевъ).

„ закладныхъ листовъ.

Главная для свода одноименныхъ счетовъ по всѣмъ отдѣленіямъ.

**Банковыя учрежденія бываютъ разнородныя.**

#### А) Банки краткосрочнаго кредита:

1) Общественныя банки, гдѣ основной капиталъ пожертвованъ кѣмъ либо и потомъ накопленъ отъ доходовъ.



2) Акціонерные банки, гдѣ основной капиталъ вложенъ акціонерами въ надеждѣ на обороты его получать дивидендѣ.

3) Банки взаимнаго кредита, гдѣ основной капиталъ составленъ изъ членскихъ взносовъ, которые и получаютъ отъ оборотовъ банка дивидендѣ.

*Б) Банки долгосрочнаго кредита* земельные, гдѣ основной капиталъ вложенъ акціонерами. Ссуды выдаются подъ недвижимыя имѣнія. Съ разрѣшенія Правительства выпускаются Банками  $\frac{0}{100}$  закладные листы или облигаціи.

Для всякихъ банковъ кромѣ нормальнаго имѣются спеціальныя уставы, утвержденныя Правительствомъ. Порядокъ веденія дѣлъ въ банкахъ очень разнообразенъ.

### Вотъ краткія понятія о счетоводствѣ въ банкахъ.

1) Во время присутствія съ документовъ записываются полученія и платежи денегъ въ кассовыя книги и оборотныя вѣдомости, затѣмъ составляется общій журналъ, въ который вносятся всѣ обороты за день и собираются въ одно мѣсто за день документы къ журналу.

2) Вклады въ банки дѣлаются по объявленіямъ вкладчиковъ; сумма вклада записывается въ контрольную, кассовую, журналъ, расчетную и срочную книги, а вкладчику выдается свидѣтельство, отъ котораго талонъ (копія) остается въ банкѣ за подписью вкладчика. По этимъ талонамъ (корешкамъ) и повѣряются вклады.

3) Текущіе, спеціальныя и т. п. счета записываются тѣмъ же порядкомъ, кромѣ срочной книги и вмѣсто свидѣтельства выдаются вкладчику чековая и расчетная книжки.

4) Учеты (дисконты) векселей записываются такъ же, какъ и вклады, только вмѣсто прихода по кассѣ—въ расходѣ. Въ расчетной открываются два счета векселедателю и предъявителю, въ которыхъ отмѣчаются полученія по векселямъ и ежедневные остатки долговъ; кромѣ того векселя записываются еще въ вексельную книгу. О срокахъ платежа посылаются векселедателю и бланконадписателю увѣдомленія по мѣсту ихъ жительства.

5) Покупка и продажа  $\frac{0}{100}$  бумагъ записывается въ кассовую, журналъ, фондовую и главную книги. Входящія  $\frac{0}{100}$  бумаги, а также и исходящія, должны записываться съ номерами.



6) Ссуды подъ залоги  $\%$  бумагъ, товаровъ и драгоценныхъ вещей дѣлаются по объявленіямъ лицъ, записываются въ кассовую, журналъ, расчетную книги и въ книгу залоговъ. Получившему ссуду выдается расчетный листъ, или квитанція.

7) Переводы денегъ во всѣ мѣста дѣлаются по объявленіямъ лицъ, записываются въ кассовую, журналъ и главную книги.

8) Текущіе счета съ другими учрежденіями записываются въ кассовую, журналъ и расчетную книги.

9)  $\%$  получаемые и выдаваемые записываются въ открытыя для сего особыя книги процентовъ.

10) Всѣмъ имѣющимъ дѣло съ банкомъ есть алфавитная книга и книга образцовъ ихъ подписей.

11) Всѣ банковыя операціи контролеръ записываетъ въ контрольныя вѣдомости, которыя свѣряетъ съ документами и кассовыми книгами.

12) Кромѣ того всѣ операціи итогами записываются ежедневно изъ журнала въ счета главной книги, изъ которой составляется годовой отчетъ.

13) Для записи мѣсячныхъ ревизій и балансовыхъ счетовъ имѣютъ особыя книги — балансовыя.

14) Слѣдовательно оборотныя вѣдомости, контрольныя и кассовыя книги, журналъ и главная составляютъ весь фундаментъ счетоводства. Въ кассовыхъ книгахъ записано все по порядку, по числамъ, а въ главной — открыты для каждаго однороднаго расхода или прихода статьи, т. е. счета. Остальныя книги составляютъ только подробность счетовъ главной книги.

15) Въ контрольной книгѣ всѣ счета главной книги разграфляются на одномъ разворотѣ книги, чтобъ всѣ счета были на виду. Нѣкоторые счета группируются въ одинъ.

16) Въ настоящее время въ банковыхъ учрежденіяхъ имѣются учетныя комитеты изъ числа акціонеровъ, гласныхъ или извѣстныхъ гражданъ города. Комитеты эти назначаютъ кредиты лицамъ, имѣющимъ дѣла съ банками и утверждаютъ векселя къ учету.

## **Б) Отчетъ, счетъ баланса въ банкахъ и повѣрка ихъ.**

Въ банкахъ общественныхъ, акціонерныхъ, взаимнаго кредита и пр., гдѣ нѣтъ отдѣленій, счетоводство повѣрить не трудно. По окончаніи года



счета главной книги заканчиваются, выводится результат и составляется изъ остатковъ по счетамъ счетъ баланса. Счета главной книги и счетъ баланса должны соотвѣтствовать основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Результаты оборотовъ банка выражаются въ счетахъ прибыли и убытка и баланса. Распредѣленіе прибыли дѣлается согласно устава банка или согласно постановленій Думы, собранія пайщиковъ, или членовъ общества, учредившаго банкъ.

### Повѣрка и объясненіе счета приб. и уб.

Счетъ прибыли и убытка означаетъ всѣ доходы и расходы банка. Каждый доходъ или расходъ имѣетъ свою статью, свой счетъ и даже свою книгу, слѣдовательно повѣрить каждую статью въ счетъ прибыли и убытка не трудно, но при повѣркѣ статей необходимо обращать вниманіе и на то, вѣрно-ли высчитаны  $\frac{0}{0}$  за вклады, за учетъ векселей и пр., по всѣмъ-ли векселямъ и вкладнымъ билетамъ получены и выданы  $\frac{0}{0}$ . При этомъ необходимо требовать, чтобы  $\frac{0}{0}$ , слѣдующіе за будущій годъ, не причислялись къ прибылямъ текущаго года, какъ это неправильно дѣлается во многихъ банкахъ. Наприм., учетъ вексель въ Октябрѣ на 6 мѣс., то  $\frac{0}{0}$  слѣдуетъ показать въ два счета: въ счетъ учета векселей текущаго года и въ счетъ будущаго года; также и уплату  $\frac{0}{0}$  по вкладамъ.

Для повѣрки  $\frac{0}{0}$  по текущимъ счетамъ и переучету векселей въ другихъ банкахъ слѣдуетъ запрашивать изъ нихъ свѣдѣнія.

Расходы банка повѣряются со смѣтами и назначеніями.

Вотъ примѣрные счета прибыли и убытка и счетъ баланса по банковому учрежденію.



**РЕЗУЛЬТАТНЫЕ СЧЕТА**

**ПО БАНКОВЫМЪ УЧРЕЖДЕНІЯМЪ.**

**Счетъ прибыли и убытка и счетъ баланса капитала.**

## РЕЗУЛЬТАТНЫЕ СЧЕТА

ПО БАНКОВЫМЪ УЧРЕЖДЕНІЯМЪ.

Счетъ прибыли и убытка и счетъ баланса капитала.



**ДЕБЕТЪ.**  
 (Убытки и расходы).

**СЧЕТЪ ПРИВЫЛИ И УБЫТКА**

| Употреблено на текущие расходы:                                                            |       |   |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|--------|
| 1. Жалованья членамъ банка и служащимъ . . .                                               | 20000 | — |        |
| Торговые права, канцелярскіе расходы, наемъ<br>помѣщенія, почтовые и телеграфные расходы . | 4000  | — | 24000  |
| 2. % по операциямъ уплачено вкладчикамъ . . .                                              |       |   | 90000  |
| 3. Не истребовано отчисленныхъ % вкладчиками .                                             |       |   | 7000   |
| 4. Протестовано векселей . . . . .                                                         |       |   | 6000   |
| 5. Отчислено % по срокамъ платежей, перешедшихъ<br>на 1895 г. . . . .                      |       |   | 80000  |
| Итого . . .                                                                                |       |   | 207000 |
| Чистой прибыли за 1894 г. . . . .                                                          |       |   | 128000 |
| Балансъ .                                                                                  |       |   | 335300 |

**Распределеіе**

|                                                   |       |   |        |
|---------------------------------------------------|-------|---|--------|
| Къ основному капиталу 10% . . . . .               | 12830 | — |        |
| „ резервному капиталу 1% . . . . .                | 1283  | — |        |
| На городскія благотворительныя учрежденія . . . . | 1000  | — |        |
| Въ вознагражденіе правленія и ревиз. комм. . . .  | 3000  | — | 18113  |
| Въ дивидендъ . . . . .                            |       |   | 110187 |
|                                                   |       |   | 128300 |

**ПО БАНКУ ЗА 1894 ГОДЪ.**
**КРЕДИТЪ.**  
 (Прибыль).

| Получено прибыли въ 1894 г.                                                                                                   |        |   |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|--------|
| 1. По учету векселей % . . . . .                                                                                              | 300000 | — |        |
| 2. По ссудамъ подъ залоги % бумагъ . . . . .                                                                                  | 15000  | — |        |
| „ „ „ „ „ драгоцѣнн. вещей. . . . .                                                                                           | 1000   | — |        |
| 3. % по цѣннымъ бумагамъ банка . . . . .                                                                                      | 12000  | — |        |
| 4. % по текущему счету Государственного Банка .                                                                               | 3000   | — |        |
| 5. Получено по протестованнымъ векселямъ 1893 г.                                                                              | 2000   | — |        |
| 6. По вкладамъ, взятымъ ранѣе срока . . . . .                                                                                 | 500    | — |        |
| 7. % по купонамъ отъ цѣнныхъ бумагъ, принадле-<br>жащихъ банку, срокъ по которымъ не вышелъ<br>къ 1-му Января 1895 г. . . . . | 800    | — |        |
| 8. Коммиссія за переводы платежей и пр. . . . .                                                                               | 1000   | — |        |
| Итого .                                                                                                                       | —      | — | 335300 |

**Чистой прибыли.**

|                                   |  |  |        |
|-----------------------------------|--|--|--------|
| Чистой прибыли за 1894 г. . . . . |  |  | 128300 |
|                                   |  |  | 128300 |



**ДЕБЕТЪ.**  
 (Активъ, наличность).

**С Ч Е Т Ъ**  
**на 1-е Января**

|                                                           |                |          |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------|
| Наличная касса . . . . .                                  | 42000          | —        |
| Текущіе счета въ разныхъ банкахъ . . . . .                | 90000          | —        |
| Учетъ векселей, имѣющихъ не менѣе 2-хъ подписей . . . . . | 5120000        | —        |
| Ссуды подъ залогъ $\frac{0}{100}$ бумагъ . . . . .        | 1500000        | —        |
| $\frac{0}{100}$ бумаги, принадлежащія банку . . . . .     | 500000         | —        |
| Недвижимое имущество банка . . . . .                      | 45000          | —        |
| Обзаведеніе и устройство . . . . .                        | 6000           | —        |
| Расходы, подлежащіе возврату . . . . .                    | 2000           | —        |
| Расходы, произведенные за 1894 г. . . . .                 | 3000           | —        |
| Протестованные векселя . . . . .                          | 5800           | —        |
| Гербовый сборъ и вексельная бумага . . . . .              | 1200           | —        |
| <b>Корреспонденты Банка:</b>                              |                |          |
| Осталось за корреспондентами                              |                |          |
| за ихъ счетъ (Conto loro) . . . . .                       | 85000          | —        |
| „ счетъ банка (Conto nostro) . . . . .                    | 360000         | —        |
|                                                           | 445000         | —        |
| Кладовая храненія . . . . .                               | 40000          | —        |
| $\frac{0}{100}$ по цѣннымъ бумагамъ банка . . . . .       | 7000           | —        |
| <b>Р . . .</b>                                            | <b>7807000</b> | <b>—</b> |

**БАЛАНСА**
**1895 г. по банку.**
**КРЕДИТЪ.**  
 (Пассивъ, долги).

|                                                                             |         |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|
| Складочный, основной, оборотный капиталъ . . . . .                          | 500000  | —              |
| Запасный, резервный капиталъ . . . . .                                      | 20000   | —              |
|                                                                             | 520000  | —              |
| Вклады на текущіе счета . . . . .                                           | 2015200 | —              |
| „ срочные . . . . .                                                         | 3060000 | —              |
| „ условные . . . . .                                                        | 360000  | —              |
|                                                                             | 5435200 | —              |
| Переучтенные векселя . . . . .                                              |         | 240000         |
| <b>Корреспонденты Банка:</b>                                                |         |                |
| Состоитъ за банкомъ                                                         |         |                |
| за ихъ счетъ (Conto loro) . . . . .                                         | 330000  | —              |
| „ счетъ банка (Conto nostro) . . . . .                                      | 1000000 | —              |
|                                                                             | 1330000 | —              |
| Счетъ $\frac{0}{100}$ , подлежащихъ отнесенію на 1895 г. . . . .            |         | 20000          |
| Переходящія суммы: состоитъ за банкомъ . . . . .                            |         | 2000           |
| $\frac{0}{100}$ отчисленные и принадлежащіе вкладчикамъ . . . . .           |         | 80000          |
| Капиталы благотворительные и имѣющіе опредѣ-<br>ленное назначеніе . . . . . |         | 10000          |
| Государственный 5 $\frac{0}{100}$ сборъ . . . . .                           |         | 1500           |
| Прибыль за 1894 г. . . . .                                                  |         | 128300         |
| Вклады на храненіе . . . . .                                                |         | 40000          |
| <b>Р . . .</b>                                                              |         | <b>7807000</b> |



## Объясненіе и повѣрка банковаго счета баланса.

Лѣвая сторона счета (активъ) означаетъ всю наличность банка по инвентарю (описи).

Правая сторона счета (пассивъ) означаетъ долги банка вкладчикамъ и пр. лицамъ, а за исключеніемъ этихъ долговъ окажется чистый капиталъ, принадлежащій банку и прибыль отъ операцій.

На каждую статью въ счетѣ баланса есть въ главной книгѣ счетъ или отдѣлъ. Въ каждомъ счетѣ есть приходъ, расходъ, остатокъ отъ прошлаго года и остатокъ къ отчетному году, послѣдній и показанъ въ сч. баланса. Кромѣ того, статьи, показанныя въ балансѣ, означающія наличность капитала и долговъ, значатся по кассовой, вексельной и по расчетнымъ книгамъ.

Чтобы повѣрить счетъ баланса, надо было непременно въ послѣдній день отчетнаго года тѣмъ же ревизорамъ повѣрить наличность кассы,  $\frac{0}{0}$  бумагъ, векселей, вкладовъ и пр., для чего и необходимо, чтобы ревизіонная коммиссія, какъ я писалъ выше, назначалась предъ окончаніемъ года для повѣрки наличности, а затѣмъ и для повѣрки отчета, по его составленіи.

Операціи всѣхъ банковъ заключаются въ пріемѣ вкладовъ, покупкѣ и продажѣ  $\frac{0}{0}$  бумагъ, въ учетѣ векселей, выдачѣ ссудъ подъ залоги, переводахъ и пр. Затѣмъ—въ начисленіи  $\frac{0}{0}$  по вкладамъ въ пользу вкладчиковъ, по векселямъ и ссудамъ въ пользу банка.

Весь приходъ и расходъ денегъ значится въ кассовой книгѣ и журналѣ. Затѣмъ имѣются росписки, ордера и объявленія.

Всѣ вклады въ благоустроенныхъ банкахъ записываются въ особую книгу вкладовъ, въ которой каждый вкладчикъ собственноручно записываетъ время, количество денегъ (вклада), свою фамилію и адресъ; затѣмъ изъ этой книги ему отрѣзывается свидѣтельство за подписомъ членовъ банка. Слѣдовательно, по этой книгѣ можно повѣрить сумму всѣхъ вкладовъ, сдѣланныхъ въ теченіи года. Кромѣ этого вклады эти значатся въ кассовой книгѣ и журналѣ. Такимъ же способомъ повѣряются и вклады  $\frac{0}{0}$  бумагъ на храненіе.

Учетъ векселей можно повѣрить съ протоколами учетнаго комитета и съ расчетной книгой векселедателей и предъявителей. Въ книгѣ этой значится время учета, сумма векселя, срокъ платежа, отмѣтка полученія по векселю и остатки неоплаченныхъ векселей на каждый день, и, слѣдовательно, на каждое 1-е число мѣсяца. На каждый вексель есть объявленіе



отъ предъявителя. Выданныя суммы значатся въ кассовой книгѣ и журналѣ, проценты же—по счету процентовъ за учетъ векселей.

На ссуды подъ залогъ  $\frac{0}{100}$  бумагъ есть тоже отдѣльная книга, по которой и можно повѣрить всѣ ссуды.

Текущіе счета въ банкахъ дѣлаются по объявленіямъ вкладчиковъ, а выдачи—по чекамъ. Счета эти значатся въ расчетной книгѣ, гдѣ записано каждое поступленіе и каждый платежъ по чеку.

Слѣдовательно каждую операцію, весь приходъ и расходъ суммъ не трудно повѣрить, какъ съ оправдательными документами, такъ и по книгамъ банка.

Протестованные векселя и сомнительные долги, согласно Торг. Ус., не сносятся въ убытокъ безслѣдно, а должны числиться по балансу на остаткѣ въ небольшой суммѣ, напр., въ 1 р. каждая статья.

#### **В) Ревизія наличности и повѣрка документовъ въ банкахъ.**

Во всѣхъ банкахъ по оборотной вѣдомости или контрольному журналу каждый день можно видѣть, какой долженъ быть остатокъ денегъ,  $\frac{0}{100}$  бумагъ, векселей и пр.

Ревизія наличности дѣлается такимъ образомъ:

1) Считаютъ количество наличныхъ денегъ и свѣряютъ съ остаткомъ, значущимся въ кассовой книгѣ.

2) Повѣряютъ наличность  $\frac{0}{100}$  бумагъ и купоновъ при нихъ и затѣмъ свѣряютъ оказавшуюся наличность со счетами главной книги и фондовой, при чемъ обращается вниманіе на стоимость  $\frac{0}{100}$  бумагъ, показанную по балансу и на тиражныя таблицы.

3) Пересматриваютъ векселя и повѣряютъ учеты: съ протоколами учетнаго комитета, съ расчетной векселедателей и предъявителей, срочной и кассовыми книгами.

4) Повѣряютъ количество вкладовъ на храненіи и затѣмъ свѣряютъ съ расчетной вкладовъ, кассовой книгой, съ объявленіями и росписками вкладчиковъ.

5) Повѣряютъ наличность залоговъ, подъ которые сдѣланы ссуды и свѣряютъ ихъ съ расчетной и кассовой книгами, съ объявленіями и росписками въ книгахъ, сдѣланными лицами, взявшими ссуды.

6) Повѣряются протестованные векселя и взысканія по нимъ.

7) На текущіе счета въ другихъ банкахъ запрашиваются изъ нихъ свѣдѣнія; также поступаютъ съ корреспондентами банка.



8) Повѣряють вклады срочные и безсрочные по контръ-квитанціямъ, кассовой и расчетной книгамъ.

9) Повѣряють начтенные  $\frac{0}{100}$  вкладчикамъ, по учету векселей и пр., таксу и количество процентовъ.

### Ревизія банковъ по существу дѣла.

1) Нѣтъ-ли отступленій отъ устава банка.

2) Благонадежны-ли векселя и кѣмъ разрѣшены къ учету.

3) Оплачиваются-ли исправно  $\frac{0}{100}$  и капиталъ по долгосрочнымъ ссудамъ.

4) Находятся-ли на лицо основной и запасный капиталы,  $\frac{0}{100}$  бумаги, полученныя въ обезпеченіе ссудъ и на храненіе.

5) Необходимо смотрѣть, когда записаны полученія и выдачи денегъ по векселямъ, чтобы знать не переписываются-ли векселя годъ-за-годъ безъ уплаты въ срокъ. Нѣтъ-ли недѣйствительныхъ (фиктивныхъ) вкладовъ въ банкъ для полученія  $\frac{0}{100}$ .

6) Необходимо, чтобы въ банкахъ были учетные комитеты, контрольныя книги, отвѣтственные кассиры и бухгалтеры.

7) Обращается вниманіе при ревизіи на просроченные векселя, какъ ведутся взысканія по нимъ, чѣмъ обезпечены иски и пр.

8) Основательно-ли обезпечены ссуды подъ залоги движимаго и недвижимаго имущества. Какъ сдѣлана оцѣнка заложеннаго имущества.

9) Ревизорамъ необходимо помнить, что въ банкѣ есть, кромѣ учтенныхъ векселей, векселя, по которымъ еще не выдана ссуда, и векселя, присланные на комиссію для взысканія по нимъ. Слѣдовательно необходимо, чтобы наличность всѣхъ векселей лежала предъ ревизорами до окончанія повѣрки ихъ и до выясненія значенія каждаго векселя.

10) Точно также  $\frac{0}{100}$  бумаги могутъ принадлежать банку, взяты въ обезпеченіе ссудъ, взяты на храненіе и на комиссію. Необходимо, чтобы онѣ лежали всѣ заразъ предъ ревизорами.



## Г Л А В А 6-я.

### Ревизія правленій и конторъ акціонерныхъ товариществъ или торговыхъ домовъ.

#### А) Объясненіе акціонернаго счетоводства.

Акціонерныя общества и торговые дома учреждаются для разныхъ операцій—торговыхъ, промышленныхъ, страховыхъ, банковыхъ, желѣзнодорожныхъ и др. Поэтому и счетоводство въ оныхъ мѣстахъ организуется или на подобіе коммерческихъ конторъ, или на подобіе банковаго, или фабрично-промышленнаго и пр.

Во всѣхъ акціонерныхъ обществахъ имѣются прихода-расходныя книги акцій (паевъ) и книги счетовъ съ акціонерами.

Дѣлами акціонерныхъ обществъ распоряжаются собранія акціонеровъ, выборный совѣтъ и правленіе. Всѣ рѣшенія собраній, совѣта и правленія записываются въ книгу протоколовъ.

Для учета отдѣленій акціонерныхъ обществъ въ другихъ городахъ имѣются въ правленіи счета въ главной книгѣ каждому отдѣленію и кромѣ того—отдѣльныя книги каждому отдѣленію и конторѣ. Въ этихъ книгахъ имѣются счета главныхъ операцій по отдѣленіямъ: сч. кассы, товаровъ, векселей,  $\frac{0}{0}$  бумагъ, производства, невозвратныхъ расходовъ, имущества, матеріаловъ и прибыли—убытка.

Въ нѣкоторыхъ мѣстахъ ведется по книгамъ единство кассы и долговъ, т. е. общіе кассовые счета по всѣмъ подотчетнымъ конторамъ. Въ мѣсячныхъ вѣдомостяхъ фабричныя и другія подотчетныя конторы свои долги по текущимъ счетамъ часто пишутъ вмѣстѣ съ кассой въ одномъ счетѣ. Наприм.:

Со сч. **Баланса.**

Оставалось на 1-е Января 95 г. по

Н конторѣ наличныхъ денегъ . . . . . 00

„ „ долговъ за лицами . . . . . 00 000



Затѣмъ всѣ подобныя счета конторъ соединяются въ одинъ общій счетъ — кассовыхъ оборотовъ.

Въ главной конторѣ записи статей въ книги дѣлаются съ мѣсячныхъ отчетовъ или вѣдомостей чрезъ памятную книгу или прямо.

Для повѣрки счетовъ производства имѣются смѣты производства (калькуляціи), а именно: на винокуренныхъ заводахъ имѣются расцѣнки, что стоитъ выкурка 1-го ведра полугара, на пивоваренныхъ — 1-го ведра пива, на крупчатныхъ мельницахъ — 1-го перевала (1200 пуд. пшеницы), на ситцевыхъ фабрикахъ — 1-го куска ситца.

Въ отдѣленіяхъ конторъ, на фабрикахъ и заводахъ имѣются слѣдующія счетоводныя книги:

- 1) Приходорасходная матеріаловъ для производства.
- 2) Книга производства.
- 3) Книга выработанныхъ товаровъ.
- 4) Кассовая.
- 5) Разсчетная съ лицами.
- 6) „ со служащими въ жалованьѣ.
- 7) Журналъ.
- 8) Главная.

Отчеты въ правленіяхъ акціонерныхъ обществъ и торговыхъ домовъ составляются изъ книгъ правленія по полученіи годовыхъ отчетовъ изъ конторъ, или по мѣсячнымъ отчетамъ подотчетныхъ конторъ и отдѣленій.

При основательномъ счетоводствѣ въ счетѣ баланса пишется подробно наличность денегъ,  $\frac{0}{100}$  бумагъ, товаровъ, долговъ и пр. *по каждой отдельной конторѣ* или у каждаго подотчетнаго лица и т. д.

Если же въ счетѣ баланса показывать одни только долги за отдѣленіями конторъ и по счетамъ подотчетныхъ лицъ, какъ было въ Московско-ссудномъ банкѣ и др. мѣстахъ, то таковой балансъ очень затемняетъ наличность капитала. Если въ балансѣ показываются одни остатки долговъ по конторамъ, то необходимо при отчетѣ отдѣльный балансъ капитала подотчетныхъ конторъ или отдѣленій.

## **Б) Акціонерныя общества и товарищества на паяхъ.**

Родъ и свойство акціонерныхъ обществъ и товариществъ на паяхъ, особія преимущества, имъ предоставленныя, и время ихъ дѣйствія опредѣляются частными ихъ уставами, утверждаемыми Правительствомъ.

Въ главной книгѣ открывается вмѣсто счета основнаго капитала счетъ акціонернаго капитала.



Акціи записываются въ особую книгу, гдѣ отмѣчается владѣлецъ ея, № акціи, а также переходъ ихъ къ другому лицу.

Если же акціи безъимянные, то учетъ ихъ дѣлается въ общемъ счетѣ акцій—въ Главной книгѣ.

Во всѣхъ товариществахъ, полныхъ, компанейскихъ и акціонерныхъ, договорами и уставами опредѣляются *собранія* товарищей и акціонеровъ для составленія смѣтъ, повѣрки отчетовъ, распредѣленія прибылей и пр. Заявленія акціонеровъ, предложенія правленій, рѣшенія и постановленія собраний записываются въ *протоколы*, которые затѣмъ рассылаются акціонерамъ при отчетахъ.

Планъ счетоводства для товариществъ составляется согласно требованія дѣла и предпріятія, для котораго товарищество основано. Разница въ счетоводствѣ состоитъ въ томъ, что для акціонеровъ имѣется книга акцій или общій счетъ вкладочнаго капитала.

Въ нѣкоторыхъ случаяхъ компаніоны находятъ необходимымъ выдѣлить изъ чистой прибыли извѣстный  $0/0$  на составленіе запаснаго и страховаго капиталовъ для покрытія впослѣдствіи убытковъ или непредвиденныхъ расходовъ, ущерба отъ огня и воды и т. п.

### В) Примѣры товарищескихъ счетовъ.

#### *Счетъ убытка и прибыли.*

##### Счету запаснаго капитала

спис. изъ приб.  $10^0/0$  . 1000.

— дивиденда

по  $12^0/0$  на пай . . 9000.

**Итого . 10000.**

##### Счетъ заработка парохода

чистой прибыли . . 10000.

#### *Счетъ дивиденда.*

##### Счету компаніона А.

$12^0/0$  чистой прибыли . 3000.

— компаніона Б.

$12^0/0$  чистой прибыли . 6000.

**Итого . 9000.**

##### Счетъ прибыли и убытка

по  $12^0/0$  на пай . . 9000.

#### *Счетъ компаніона А.*

##### Счетъ кассы

уплачено прошлагодняго

— дивиденда

— вкладочнаго капитала

осталось къ концу года

##### Счетъ вкладочнаго капитала

оставалось въ началѣ года

— дивиденда

$12^0/0$  чистой прибыли 3000.



*Счетъ компаніона Б.*

Счету вкладочнаго капитала.  
осталось

Счетъ вкладочнаго капитала  
Оставалось

— дивиденда

12<sup>0</sup>/<sub>0</sub> чистой прибыли . 6000.

*Счетъ вкладочнаго капитала.*

Счету баланса на 1895 г.  
осталось въ концѣ года

Счетъ баланса на 1894 г.  
Оставалось въ началѣ года

*Счетъ запаснаго капитала.*

Счету убытка и прибыли  
отчислено 10<sup>0</sup>/<sub>0</sub> . . . 1000.

Счетъ баланса на 1894 г.  
оставалось въ началѣ года

Счету баланса на 1895 г.  
осталось въ концѣ года

*Счетъ баланса 1895 г.*

АКТИВЪ.

ПАССИВЪ.

Счетъ основнаго капитала  
— запаснаго капитала

**Г) Что такое дивидендъ.**

Дивидендъ есть чистая прибыль товарищества, подлежащая къ выдачѣ компаніонамъ или акціонерамъ пропорціонально паевъ или акцій. Но при этомъ компаніонами почти никогда не обращается вниманія, въ чемъ именно заключается дивидендъ. Отчеты вѣрны, компаніоны получаютъ каждый годъ дивидендъ, а между тѣмъ общество вдругъ становится въ затруднительное положеніе. Причиною этому служитъ раздача наличными деньгами дивиденда, который въ дѣлѣ находится не въ оборотномъ капиталѣ, а въ недвижимости, матеріалахъ и т. п.

Вотъ маленькій примѣръ:

**Балансъ акціонернаго товарищества 1894 г.**

| А К Т И В Ъ.              |        | П А С С И В Ъ.                                        |        |
|---------------------------|--------|-------------------------------------------------------|--------|
| Касса . . . . .           | 30000  | Акціонерный капиталъ                                  | 200000 |
| Недвижимость . . . . .    | 150000 | Долги лицамъ . . . . .                                | 90000  |
| Товары . . . . .          | 100000 | Дивидендъ (10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> ) . . . . . | 20000  |
| Долги за лицами . . . . . | 30000  |                                                       |        |
| Итого налич. капитал.     | 310000 | Балансъ . . . . .                                     | 310000 |



## Балансъ акціонернаго товарищества 1895 г.

| А К Т И В Ъ.                           |          | П А С С И В Ъ.                   |          |
|----------------------------------------|----------|----------------------------------|----------|
| Касса . . . . .                        | 16000 —  | Акціонерный капиталъ             | 200000 — |
| Недвижимость за погашеніемъ 7000 . . . | 143000 — | Запасный капиталъ .              | 2000 —   |
| Построенъ флигель .                    | 17000 —  | Долги лицамъ . . .               | 100000 — |
| Товары . . . . .                       | 90000 —  | Дивидендъ (12 <sup>0</sup> /о) . | 24000 —  |
| Землед. машины и инстр.                | 12000 —  |                                  |          |
| Матеріалы для ремонта                  | 3000 —   |                                  |          |
| Долги за лицами . .                    | 45000 —  |                                  |          |
| Итого налич. капитал.                  | 326000 — |                                  | 326000 — |

Предположимъ, что мы отдаемъ въ аренду недвижимость, имѣемъ хлѣбопашество и торговлю. Отчеты повѣрены. На все есть оправдательные документы.

Въ первомъ году мы получили дивиденда 10<sup>0</sup>/о на акціонерный капиталъ, во второмъ году мы получили дивиденда 12<sup>0</sup>/о, наличный капиталъ увеличился на 16000 р., отчислено въ запасный капиталъ 2000 руб., недвижимое имущество погашено прибылью на 7000 руб.; остается только благодарить распорядителей и выдать имъ хорошую награду, что въ подобныхъ случаяхъ часто и бываетъ.

Какъ дивидендъ, такъ и награда обыкновенно выдаются изъ кассы въ теченіе слѣдующаго года, почему и не замѣчается вліяніе этихъ выдачъ на дѣло.

Теперь взглянемъ на наши балансы съ точки зрѣнія опытнаго хозяина-бухгалтера. Опредѣлимъ—въ чемъ именно заключается полученный отъ дѣла дивидендъ и запасный капиталъ, а также гдѣ нашъ акціонерный капиталъ.

Въ 1894 году мы получили прибыли 20000 р., которую раздѣлили между компаніонами въ 1895 г. Затѣмъ въ этомъ же 1895 году мы построили флигель въ 17000 р, приобрѣли машинъ и пр. на 12000 р., заготовили матеріаловъ для ремонта на 3000 р., увеличили долгъ за лицами на 15000 р., итого съ дивидендомъ вынули изъ оборотнаго капитала 67000 р., что и видно изъ сравненія капитала 1894 г. съ 1895 годомъ: касса убавилась на 14000 р., товаровъ убыло на 10000 р., запаснаго капитала 2000 р. въ наличности нѣтъ, должны мы теперь болѣе на 10000 р. и весь дивидендъ 24000 р. находится въ постройкахъ и машинахъ, итого 60000 р.; вычтя эту сумму изъ вынутаго изъ



оборота капитала 67000 р., разность 7000 рублей показывает, что недвижимого имущества погашено прибылью 7000 р. Другими словами, прибыли было не 24000 р., а 31000 р., но была благоразумно уменьшена цѣнность недвижимости на 7000 р. и не раздѣленъ дивидендъ на эту сумму.

(Еще лучше бы сдѣлали, если бы имущество показали въ полной цифрѣ 150000 р., а въ пассивѣ показали капиталъ, отчисленный изъ прибылей на погашеніе имущества 7000 р. Но надо имѣть въ виду, что и эти 10000 р., не попавшіе въ раздѣлъ акціонерамъ, находятся тоже въ матеріалахъ для ремонта и машинахъ).

Продолжаемъ обсуждать состояніе капитала.

Въ 1894 г. мы имѣли наличнаго капитала 310000 р., изъ него уплатили дивиденда 20000 р., осталось 290000 р. Теперь мы имѣемъ 326000 р., болѣе на 36000 р., но въ этихъ 36000 р. у насъ заключается 24000 р. дивиденда, подлежащаго къ раздѣлу, 2000 р. запаснаго капитала и 10000 р. долга лицамъ, увеличившагося въ сравненіи съ прошлымъ годомъ. При сравненіи балансовъ 1894 и 1895 гг. мы увидимъ, что хотя итогъ актива у насъ увеличился на 36000 р., **но денегъ и товара стало меньше на 24000 руб.**, да кромѣ того мы должны выдать въ будущемъ 1896 году дивиденда 24000 руб., значитъ еще настолько же уменьшимъ наличность кассы. Чтобы покрыть уменьшеніе свободнаго капитала (кассы, товаровъ) мы будемъ вынуждены снова дѣлать займы, чѣмъ еще болѣе увеличимъ нашъ долгъ.

Продолжая такъ нѣсколько лѣтъ мы болѣе и болѣе будемъ затруднять дѣло. Но если бы мы и не стали увеличивать долги, то и въ такомъ случаѣ дѣло быстро пойдетъ къ упадку, если не будемъ обращать вниманія на то, въ чемъ именно заключается нашъ дивидендъ и сколько должно при извѣстномъ составѣ капитала подлежать дивиденда къ раздѣлу.

Изъ этихъ разсужденій выводится необходимое заключеніе, что на дивидендъ надо смотрѣть не только съ точки зрѣнія его вѣрнаго вывода, а и съ точки зрѣнія его отношенія къ наличному капиталу: не затраченъ ли дивидендъ въ капиталъ и имущество, неимѣющіе значенія въ оборотѣ. Отсутствіе вниманія на отношеніе дивиденда къ наличному капиталу раззорило многія товарищества.

Тожѣ самое относится и къ запасному, акціонерному и вообще ко всякому основному капиталу.



Въ нашемъ примѣрѣ мы видѣли, что по балансу 1895 г. повидимому дѣло можно объявить блестящимъ; затѣмъ доказали, что, уменьшая оборотный капиталъ, можемъ быстро разстроить дѣло. Но взгляните на балансъ — гдѣ нашъ акціонерный капиталъ? Онъ весь затраченъ въ недвижимость, а всѣ обороты дѣлаются на чужой капиталъ. При малѣйшемъ недовѣріи кредиторовъ дѣло можетъ быстро упасть.

Вотъ что значитъ смотрѣть на балансъ и на дивиденды съ точки зрѣнія опытнаго хозяина, понимающаго счетоводство.

#### **Д) Отчетъ, счетъ баланса въ акціонерныхъ и др. товариществахъ и повѣрка ихъ.**

Торговья, заводскія, промышленныя и пр. акціонерныя и др. товарищества большею частію имѣютъ главное управленіе и нѣсколько отдѣленій и подотчетныхъ лицъ.

Въ главномъ управленіи сосредоточиваются всѣ распоряженія и обороты предпріятія и составляются отчеты.

Для незнакомыхъ съ дѣломъ пояснимъ, что каждый счетъ въ отчетѣ представляетъ извѣстную операцію въ дѣлѣ или учетъ чего-либо. Каждая статья или цифра въ счетѣ имѣетъ такую же въ другомъ счетѣ подъ извѣстнымъ заголовкомъ, такъ что весь отчетъ составляетъ изъ себя неразрывную цѣпь. Если мы повѣримъ статьи между собою, то все равно, что мы повѣрили бы постраничные итоги.

На каждый счетъ въ отчетѣ имѣются таковыя же счета въ главной книгѣ.

Каждая статья главной книги соотвѣтствуетъ статьямъ мѣсячныхъ вѣдомостей, вспомогательныхъ или основныхъ книгъ, а также журналу (если таковой ведется), смотря потому, какъ была ведена главная книга.

Счета главной книги соотвѣтствуютъ всѣмъ прочимъ книгамъ, наприм.: кассовому счету соотвѣтствуетъ кассовая книга, товарному счету — товарная, счету векселей — вексельная и срочная, счету завода — мѣсячныя вѣдомости и книги по заводу, счету лицъ и мѣстъ — расчетная книга и т. д.

Каждая статья въ книгахъ записывается съ отмѣткою страницы той книги, съ которой переносится.



Вотъ этимъ путемъ по основнымъ книгамъ и вѣдомостямъ повѣряется главная книга и отчетъ.

Для примѣра составимъ годовой отчетъ правленія торгово-промышленнаго товарищества, имѣющаго: 1) заводъ, 2) пароходство, 3) сельскохозяйственное имѣніе, 4) торговлю разными товарами. Мы не будемъ упоминать, что вырабатываетъ заводъ и какими товарами производится торговля, такъ какъ это для формы отчета не нужно. Мы только представимъ себѣ общую форму отчета правленія товарищества или главной конторы.

Подробности, какія обыкновенно требуются въ отчетахъ, будутъ опущены.



# Г О Д О В О Й   О Т Ч Е Т Ъ

ПРАВЛЕНІЯ   или   ГЛАВНОЙ   КОНТОРЫ

Акціонернаго   торгово-промышленнаго   товарищества  
или   Торговаго   Дома.

ЗА   1894   ГОДЪ.



# **Счетъ** **ПРАВЛЕНІЯ АКЦІОНЕРНАГО ТОРГОВО-**

или Главной Конторы

На 1-е Января

**ДЕБЕТЪ.**

## **ПАССИВЪ.**

|                                          |         |   |
|------------------------------------------|---------|---|
| Основной капиталъ (2000 паевъ по 500 р.) | 1000000 | — |
| Запасный капиталъ . . . . .              | 100000  | — |
| Векселей выданныхъ . . . . .             | 50000   | — |
| Дивиденда не уплаченного . . . . .       | 8000    | — |
| <hr/>                                    |         |   |
| Р. . . .                                 | 1158000 | — |

## **Запасный**

Со сч. **баланса:**

На 1-е Января 1895 осталось

Запаснаго капитала . . . . . 110000 —

# **Баланса** **ПРОМЫШЛЕННАГО ТОВАРИЩЕСТВА**

Торговаго Дома.

1894 года.

**КРЕДИТЪ.**

## **А К Т И ВЪ.**

На 1-е Января 1894 г. имѣли:

|                                             |       |   |         |
|---------------------------------------------|-------|---|---------|
| Наличными деньгами въ правленіи . . . . .   | 20000 | — |         |
| ” ” въ конторѣ А. . . . .                   | 5000  | — |         |
| ” ” въ заводѣ Д. . . . .                    | 3000  | — |         |
| ” ” въ имѣніи . . . . .                     | 4000  | — | 32000   |
| <hr/>                                       |       |   |         |
| Товаровъ въ разныхъ мѣстахъ . . . . .       |       |   | 400000  |
| Векселей полученныхъ . . . . .              |       |   | 15000   |
| Недвижимаго имущества . . . . .             |       |   | 300000  |
| Пароходовъ и баржей . . . . .               |       |   | 250000  |
| % бумагъ (фондовъ) . . . . .                |       |   | 25000   |
| За разными лицами долгу . . . . .           |       |   | 80000   |
| <hr/>                                       |       |   |         |
| Счетъ завода Д.:                            |       |   |         |
| а) Матеріалы . . . . .                      | 20000 | — |         |
| б) Обзаведеніе . . . . .                    | 8000  | — | 28000   |
| <hr/>                                       |       |   |         |
| Счетъ имѣнія:                               |       |   |         |
| а) Движимое имущество и матеріалы . . . . . | 25000 | — |         |
| б) Засѣянные поля . . . . .                 | 3000  | — | 28000   |
| <hr/>                                       |       |   |         |
| Р. . . .                                    |       |   | 1158000 |

## **Капиталъ.**

На сч. **капитала:**

|                                          |        |        |
|------------------------------------------|--------|--------|
| Оставалось на 1-е Января 1894 г. . . . . | 100000 | —      |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                  |        |        |
| Списано 5% изъ прибыли 1894 г. . . . .   | 10000  | —      |
| <hr/>                                    |        | 110000 |



## Процентныя

|                                    |  |       |   |
|------------------------------------|--|-------|---|
| Со сч. <b>капитала:</b>            |  |       |   |
| На 1-е Января 1894 г. оставалось . |  | 25000 | — |
| — <b>кассы:</b>                    |  |       |   |
| Куплено % бумаг . . . . .          |  | 2000  | — |
|                                    |  | 27000 | — |

## Счетъ Государст

|                                     |  |        |   |
|-------------------------------------|--|--------|---|
| Со сч. <b>кассы:</b>                |  |        |   |
| Внесено на текущій счетъ въ 1894 г. |  | 170000 | — |

## С ч е т ъ

|                                      |       |         |       |
|--------------------------------------|-------|---------|-------|
| Со сч. <b>капитала:</b>              |       |         |       |
| Оставалось на 1-е Января 1894 года   |       |         |       |
| денегъ въ правленіи . . . . .        | 20000 | —       |       |
| „ „ конторѣ А. . . . .               | 5000  | —       |       |
| „ „ заводѣ Д. . . . .                | 3000  | —       |       |
| „ „ имѣніи . . . . .                 | 4000  | —       | 32000 |
| — <b>товаровъ:</b>                   |       |         |       |
| Продано въ теченіи года . . . . .    |       | 700000  | —     |
| — <b>пароходства:</b>                |       |         |       |
| Получено фрахта . . . . .            |       | 50000   | —     |
| — <b>имѣнія:</b>                     |       |         |       |
| Продано разныхъ предметовъ . . . . . |       | 500     | —     |
| — <b>прибыли и уб.:</b>              |       |         |       |
| По купонамъ % бумагъ . . . . .       |       | 1200    | —     |
| — <b>векселей полученныхъ:</b>       |       |         |       |
| Получено по векселямъ . . . . .      |       | 96000   | —     |
| — <b>разныхъ лицъ:</b>               |       |         |       |
| Получено за товаръ и пр. . . . .     |       | 200000  | —     |
|                                      |       | 1079700 | —     |

## бумаги

|                                     |  |       |   |
|-------------------------------------|--|-------|---|
| На сч. <b>баланса:</b>              |  |       |   |
| На 1-е Января 1895 г. осталось % б. |  | 27000 | — |
|                                     |  | 27000 | — |

## веннаго Банка.

|                                   |  |        |   |
|-----------------------------------|--|--------|---|
| На сч. <b>баланса:</b>            |  |        |   |
| На 1-е Января 1895 г. осталось на |  |        |   |
| текущемъ счетѣ . . . . .          |  | 170000 | — |

## кассы.

|                                            |       |   |        |
|--------------------------------------------|-------|---|--------|
| На сч. <b>товаровъ:</b>                    |       |   |        |
| Куплено по счетамъ конторъ . . . . .       | 50000 | — |        |
| Провозъ товаровъ . . . . .                 | 2000  | — | 52000  |
| — <b>пароходства:</b>                      |       |   |        |
| Жалованья и пр. расходовъ . . . . .        | 20000 | — |        |
| Дрова и нефть . . . . .                    | 20000 | — | 40000  |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>              |       |   |        |
| Содержаніе правленія . . . . .             | 20000 | — |        |
| Разные расходы . . . . .                   | 15000 | — | 35000  |
| — <b>недвижимости:</b>                     |       |   |        |
| Ремонтъ . . . . .                          |       |   | 10000  |
| — <b>производства товара:</b>              |       |   |        |
| Кассовые расходы на производство . . . . . |       |   | 80000  |
| — <b>имѣнія:</b>                           |       |   |        |
| Расходъ . . . . .                          |       |   | 20000  |
| — <b>% бумагъ:</b>                         |       |   |        |
| Куплено . . . . .                          |       |   | 2000   |
| — <b>векселей выданныхъ:</b>               |       |   |        |
| Уплачено по векселямъ . . . . .            |       |   | 60000  |
| — <b>Государств. Банка:</b>                |       |   |        |
| На текущій счетъ . . . . .                 |       |   | 170000 |
|                                            |       |   | 469000 |
| По страницѣ . . . . .                      |       |   | 469000 |



|                |           |
|----------------|-----------|
| Переносъ . . . | 1079700 — |
| Р. . .         | 1079700 — |

**Примѣчаніе.** 1) Для каждой конторы и завода можно имѣть особыя графы для прихода  
2) Также поступаютъ и съ товарнымъ счетомъ.  
3) Въ такомъ случаѣ обороты между конторами въ отчетѣ не помѣщаются.

### Векселя

|                                                                                               |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Отпущено.                                                                                     |          |
| Со сч. <b>баланса:</b><br>На 1-е Января 1894 г. оставалось<br>получить по векселямъ . . . . . | 15000 —  |
| — <b>товаровъ:</b><br>Отпущено подъ векселя . . . . .                                         | 100000 — |
|                                                                                               | 115000 — |

### Векселя

|                                                                                 |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Уплачено.                                                                       |         |
| Со сч. <b>кассы:</b><br>Уплачено по векселямъ . . . . .                         | 60000 — |
| — <b>баланса:</b><br>На 1-е Января 1895 года уплатить<br>по векселямъ . . . . . | 25000 — |
|                                                                                 | 85000 — |

|                                                                                         |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Переносъ . . .                                                                          | 469000 —  |
| На сч. <b>разныхъ лицъ:</b><br>Платежи подрядчикамъ и пр. . . . .                       | 28000 —   |
| — <b>завода Д.:</b><br>За матеріалы . . . . .                                           | 560000 —  |
| — <b>дивиденда:</b><br>Выдано . . . . .                                                 | 7000 —    |
| <b>Расходъ</b>                                                                          | 1064000 — |
| — <b>баланса:</b><br>На 1-е Января 1895 года осталось:<br>денегъ въ правленіи . . . . . | 11000 —   |
| " " конторѣ А. . . . .                                                                  | 2000 —    |
| " " заводѣ Д. . . . .                                                                   | 2000 —    |
| " " имѣніи . . . . .                                                                    | 700 —     |
|                                                                                         | 15700 —   |
| Р. . .                                                                                  | 1079700 — |

и расхода и потомъ общую графу прихода и общую — расхода.

### полученные (Римессы).

|                                                                                        |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Получено.                                                                              |          |
| На сч. <b>кассы:</b><br>Получено по векселямъ . . . . .                                | 96000 —  |
| — <b>баланса:</b><br>На 1-е Января 1895 г. осталось<br>получить по векселямъ . . . . . | 19000 —  |
|                                                                                        | 115000 — |

### выданные (Тратты).

|                                                                                               |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Получено.                                                                                     |         |
| На сч. <b>баланса:</b><br>На 1-е Января 1894 г. оставалось<br>уплатить по векселямъ . . . . . | 50000 — |
| — <b>товаровъ:</b><br>Куплено товара . . . . .                                                | 35000 — |
|                                                                                               | 85000 — |



## ПРИХОДЪ.

## Товары въ раз

|                                                            |        |   |         |
|------------------------------------------------------------|--------|---|---------|
| Со сч. <b>баланса:</b>                                     |        |   |         |
| Оставалось по 1-е Января 1894 года                         |        |   |         |
| товара въ складѣ А.                                        | 250000 | — |         |
| "      "      В.                                           | 100000 | — |         |
| "      "      заводѣ Д.                                    | 5000   | — |         |
| "      "      лавкахъ .                                    | 45000  | — | 400000  |
| — <b>векселей выданныхъ:</b>                               |        |   |         |
| Куплено товара .                                           |        |   | 35000   |
| — <b>кассы:</b>                                            |        |   |         |
| Куплено товара на сч. конторъ .                            | 50000  | — |         |
| Провозъ товаровъ .                                         | 2000   | — | 52000   |
| — <b>производства:</b>                                     |        |   |         |
| Поступило съ завода Д. товара по своей стоимости .         |        |   | 700000  |
| — <b>имѣнія:</b>                                           |        |   |         |
| Снято съ полей хлѣбныхъ товаровъ .                         | 25000  | — |         |
| Поступило изъ имѣнія меду, воску, масла и пр. продуктовъ . | 5000   | — | 30000   |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>                              |        |   |         |
| Расходы, падающіе на товары .                              |        |   | 15000   |
| — <b>пароходства:</b>                                      |        |   |         |
| Сплавъ товаровъ своими пароходами .                        |        |   | 30000   |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                                    |        |   |         |
| Прибыли отъ проданн. товар. .                              |        |   | 90000   |
|                                                            |        |   | 1352000 |

## Порасходовано.

|                        |       |   |       |
|------------------------|-------|---|-------|
| Со сч. <b>кассы:</b>   |       |   |       |
| Содержаніе правленія . | 20000 | — |       |
| Разные расходы .       | 15000 | — | 35000 |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   |       |
|                        |       |   | 35000 |

## Торговые

## ныхъ мѣстахъ.

## РАСХОДЪ.

|                                 |        |   |         |
|---------------------------------|--------|---|---------|
| На сч. <b>кассы:</b>            |        |   |         |
| Продано въ теченіи года:        |        |   |         |
| изъ склада А.                   | 250000 | — |         |
| "      "      Б.                | 240000 | — |         |
| "      "      лавкахъ .         | 210000 | — | 700000  |
| — <b>разныхъ лицъ:</b>          |        |   |         |
| Отпущено по счетамъ:            |        |   |         |
| по складу А.                    | 150000 | — |         |
| "      "      лавкамъ .         | 100000 | — | 250000  |
| — <b>векселей полученныхъ:</b>  |        |   |         |
| Отпущено товара подъ векселя .  |        |   | 100000  |
| — <b>баланса:</b>               |        |   |         |
| На 1-е Января 1895 г. осталось: |        |   |         |
| товара въ складѣ А.             | 150000 | — |         |
| "      "      Б.                | 115000 | — |         |
| "      "      заводѣ Д.         | 4000   | — |         |
| "      "      лавкахъ .         | 33000  | — | 302000  |
|                                 |        |   |         |
|                                 |        |   |         |
|                                 |        |   |         |
|                                 |        |   |         |
|                                 |        |   | 1352000 |

## расходы.

## Отнесено.

|                                      |  |  |       |
|--------------------------------------|--|--|-------|
| На сч. <b>товаровъ:</b>              |  |  |       |
| Расходы, падающіе на товары .        |  |  | 15000 |
| — <b>производства:</b>               |  |  |       |
| Относится общихъ расходовъ .         |  |  | 7000  |
| — <b>имѣнія:</b>                     |  |  |       |
| Относится общихъ расходовъ .         |  |  | 1000  |
| — <b>пароходства:</b>                |  |  |       |
| Относится расходовъ по пароходству . |  |  | 2500  |
| — <b>недвижимости:</b>               |  |  |       |
| Страхованіе, налоги и пр. .          |  |  | 8000  |
| — <b>баланса:</b>                    |  |  |       |
| Расходы на 1895 г. .                 |  |  | 1500  |
|                                      |  |  | 35000 |



## Отпущено.

## Счетъ раз

|                                     |        |       |        |
|-------------------------------------|--------|-------|--------|
| Со сч. <b>баланса:</b>              |        |       |        |
| На 1 Января 1894 г. долга за лицами |        | 80000 | —      |
| — <b>кассы:</b>                     |        |       |        |
| Платежи подрядчикамъ и пр.          |        | 28000 | —      |
| — <b>товаровъ:</b>                  |        |       |        |
| Отпущено по счетамъ:                |        |       |        |
| по складу А. . . . .                | 150000 | —     |        |
| по лавкамъ . . . . .                | 100000 | —     | 250000 |
|                                     |        |       | 358000 |

## Приходъ.

## Недвижимое

|                                   |        |   |        |
|-----------------------------------|--------|---|--------|
| Со сч. <b>баланса:</b>            |        |   |        |
| На 1-е Января 1894 г. оставалось: |        |   |        |
| заводъ Д. . . . .                 | 200000 | — |        |
| имѣніе . . . . .                  | 70000  | — |        |
| домъ . . . . .                    | 30000  | — | 300000 |
| — <b>кассы:</b>                   |        |   |        |
| Ремонтъ зданій . . . . .          |        |   | 10000  |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>     |        |   |        |
| Страхование, налоги и пр. . . . . |        |   | 8000   |
|                                   |        |   | 318000 |

## Расходы.

## Счетъ

|                                          |       |   |       |
|------------------------------------------|-------|---|-------|
| Со сч. <b>баланса:</b>                   |       |   |       |
| На 1-е Января 1894 г. оставалось:        |       |   |       |
| а) движим. имуществ. и матеріал. . . . . | 25000 | — |       |
| б) засѣянныхъ полей . . . . .            | 3000  | — | 28000 |
| — <b>кассы:</b>                          |       |   |       |
| Расходы . . . . .                        |       |   | 20000 |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>            |       |   |       |
| Отнесено общихъ расходовъ . . . . .      |       |   | 1000  |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                  |       |   |       |
| Дохода отъ имѣнія въ 1894 г. . . . .     |       |   | 8000  |
|                                          |       |   | 57000 |

## ныхъ лицъ.

## Получено.

|                                  |  |  |        |
|----------------------------------|--|--|--------|
| На сч. <b>кассы:</b>             |  |  |        |
| Получено за товаръ и пр. . . . . |  |  | 200000 |
| — <b>баланса:</b>                |  |  |        |
| На 1-е Января 1895 г. осталось:  |  |  |        |
| долга за лицами . . . . .        |  |  | 158000 |
|                                  |  |  | 358000 |

## имущество.

## Расходъ.

|                                                          |        |   |        |
|----------------------------------------------------------|--------|---|--------|
| На сч. <b>производства:</b>                              |        |   |        |
| Скидки съ цѣнности завода $\frac{1}{10}$ части . . . . . | 20000  | — |        |
| Ремонтъ, страхованіе и налоги . . . . .                  | 12000  | — | 32000  |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                                  |        |   |        |
| Скидки съ цѣнности дома $\frac{1}{10}$ части . . . . .   | 3000   | — |        |
| Ремонтъ, страхованіе, налоги и пр. . . . .               | 6000   | — | 9000   |
| — <b>баланса:</b>                                        |        |   |        |
| На 1-е Января 1895 г. осталось:                          |        |   |        |
| заводъ Д. . . . .                                        | 180000 | — |        |
| имѣніе . . . . .                                         | 70000  | — |        |
| домъ . . . . .                                           | 27000  | — | 277000 |
|                                                          |        |   | 318000 |

## имѣнія.

## Доходы.

|                                          |       |   |       |
|------------------------------------------|-------|---|-------|
| На сч. <b>кассы:</b>                     |       |   |       |
| Продано разныхъ предметовъ . . . . .     |       |   | 500   |
| — <b>товаровъ:</b>                       |       |   |       |
| Снятые съ полей хлѣбн. товары . . . . .  | 25000 | — |       |
| Медъ, воскъ, масло и пр. . . . .         | 5000  | — | 30000 |
| — <b>баланса:</b>                        |       |   |       |
| На 1-е Января 1895 г. осталось:          |       |   |       |
| а) движим. имуществ. и матеріал. . . . . | 23000 | — |       |
| б) засѣянныхъ полей . . . . .            | 3500  | — | 26500 |
|                                          |       |   | 57000 |



## Приходъ.

## П а р о х о д ы

|                                   |        |   |          |
|-----------------------------------|--------|---|----------|
| Со сч. <b>баланса:</b>            |        |   |          |
| На 1-е Января 1894 г. оставалось: |        |   |          |
| 2 парохода . . . . .              | 200000 | — |          |
| 5 баржей и 1 конторка . . . . .   | 50000  | — | 250000 — |
|                                   |        |   |          |
|                                   |        |   | 250000 — |

## Расходы.

## С ч е т ъ п а р о

|                                                    |  |  |         |
|----------------------------------------------------|--|--|---------|
| Со сч. <b>кассы:</b>                               |  |  |         |
| Жалованье, дрова, нефть и пр. расходы              |  |  | 40000 — |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>                      |  |  |         |
| Отнесено общихъ расходовъ . . . . .                |  |  | 2500 —  |
| — <b>пароходовъ и баржей:</b>                      |  |  |         |
| Скидки со стоимости $\frac{1}{10}$ части . . . . . |  |  | 25000 — |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                            |  |  |         |
| Прибыли отъ пароходства . . . . .                  |  |  | 27500 — |
|                                                    |  |  | 95000 — |

## Приходъ.

## С ч е т ъ

|                                   |       |   |          |
|-----------------------------------|-------|---|----------|
| Со сч. <b>баланса:</b>            |       |   |          |
| На 1-е Января 1894 г. оставалось: |       |   |          |
| а) матеріаловъ . . . . .          | 20000 | — |          |
| б) обзаведеніе . . . . .          | 8000  | — | 28000 —  |
| — <b>кассы:</b>                   |       |   |          |
| за матеріалы . . . . .            |       |   | 560000 — |
|                                   |       |   | 588000 — |

## и б а р ж и.

## Расходъ.

|                                               |        |   |          |
|-----------------------------------------------|--------|---|----------|
| На сч. <b>пароходства:</b>                    |        |   |          |
| Скидки со стоимости $\frac{1}{10}$ ч. . . . . |        |   | 25000 —  |
| — <b>баланса:</b>                             |        |   |          |
| На 1-е Января 1895 года осталось:             |        |   |          |
| 2 парохода . . . . .                          | 180000 | — |          |
| 5 баржей и 1 конторка . . . . .               | 45000  | — | 225000 — |
|                                               |        |   |          |
|                                               |        |   | 250000 — |

## х о д с т в а (фрахта).

## Доходы.

|                                             |  |  |         |
|---------------------------------------------|--|--|---------|
| На сч. <b>товаровъ:</b>                     |  |  |         |
| Сплавъ товаровъ своими пароходами . . . . . |  |  | 30000 — |
| — <b>кассы:</b>                             |  |  |         |
| Получено фрахта . . . . .                   |  |  | 50000 — |
| — <b>производства:</b>                      |  |  |         |
| Доставка матеріаловъ на заводъ . . . . .    |  |  | 15000 — |
|                                             |  |  |         |
|                                             |  |  | 95000 — |

## з а в о д а Д.

## Расходъ.

|                                                            |       |   |          |
|------------------------------------------------------------|-------|---|----------|
| На сч. <b>производства:</b>                                |       |   |          |
| Матеріалы на переработку и скидка съ обзаведенія . . . . . |       |   | 566000 — |
| — <b>баланса:</b>                                          |       |   |          |
| На 1-е Января 1895 г. осталось:                            |       |   |          |
| а) матеріаловъ . . . . .                                   | 15000 | — |          |
| б) обзаведеніе . . . . .                                   | 7000  | — | 22000 —  |
|                                                            |       |   |          |
|                                                            |       |   | 588000 — |



## Расходы.

## Счетъ про

|                                                    |       |        |         |
|----------------------------------------------------|-------|--------|---------|
| Со сч. <b>кассы:</b>                               |       |        |         |
| Кассовые расходы по заводу Д. . . . .              |       | 80000  | —       |
| — <b>торговыхъ расходовъ:</b>                      |       |        |         |
| Общихъ расходовъ . . . . .                         |       | 7000   | —       |
| — <b>недвижимости:</b>                             |       |        |         |
| Скидки съ цѣнности завода $\frac{1}{10}$ . . . . . | 20000 | —      |         |
| Ремонтъ, страхованіе и налоги . . . . .            | 12000 | —      | 32000 — |
| — <b>пароходства:</b>                              |       |        |         |
| Доставка матеріаловъ на заводъ . . . . .           |       | 15000  | —       |
| — <b>завода Д.:</b>                                |       |        |         |
| Матеріаловъ на переработку . . . . .               |       | 566000 | —       |
|                                                    |       | 700000 | —       |

## Выдача.

## Счетъ

|                                                             |  |        |   |
|-------------------------------------------------------------|--|--------|---|
| Со сч. <b>кассы:</b>                                        |  |        |   |
| Выдано дивиденда . . . . .                                  |  | 7000   | — |
| — <b>баланса:</b>                                           |  |        |   |
| Осталось на 1-е Января 1895 года:                           |  |        |   |
| дивиденда 10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> на акцію . . . . . |  | 100000 | — |
| отъ прошлаго года . . . . .                                 |  | 1000   | — |
|                                                             |  | 108000 | — |

## Убытки.

## Счетъ при

|                                                                   |      |        |        |
|-------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| Со сч. <b>недвижимости:</b>                                       |      |        |        |
| Скидки съ цѣнности дома $\frac{1}{10}$ ч. . . . .                 | 3000 | —      |        |
| Ремонтъ, страхованіе, налоги и пр. . . . .                        | 6000 | —      | 9000 — |
| — <b>запаснаго капитала:</b>                                      |      |        |        |
| Списывается 10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> . . . . .              |      | 10000  | —      |
| — <b>дивиденда:</b>                                               |      |        |        |
| По 10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> на акцію . . . . .              |      | 100000 | —      |
| — <b>баланса:</b>                                                 |      |        |        |
| Въ вознагражденіе ревизіонной комис-<br>сіи и служащимъ . . . . . |      | 7700   | —      |
|                                                                   |      | 126700 | —      |

## изводства.

## Выработка.

|                                                                                |  |        |   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--|--------|---|
| На сч. <b>товаровъ:</b>                                                        |  |        |   |
| Поступило въ разные склады товара съ<br>завода Д. по своей стоимости . . . . . |  | 700000 | — |
|                                                                                |  | 700000 | — |

## дивиденда.

## Поступленіе.

|                                                                         |  |        |   |
|-------------------------------------------------------------------------|--|--------|---|
| На сч. <b>капитала:</b>                                                 |  |        |   |
| На 1-е Января 1894 года оставалось<br>дивиденда неуплаченного . . . . . |  | 8000   | — |
| — <b>прибыли и уб.:</b>                                                 |  |        |   |
| Дивиденда по 10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> на акцію . . . . .          |  | 100000 | — |
|                                                                         |  | 108000 | — |

## были и убытка.

## Прибыль.

|                                            |  |        |   |
|--------------------------------------------|--|--------|---|
| На сч. <b>кассы:</b>                       |  |        |   |
| По купонамъ $\frac{0}{0}$ бумагъ . . . . . |  | 1200   | — |
| — <b>товаровъ:</b>                         |  |        |   |
| Прибыли отъ проданныхъ товаровъ . . . . .  |  | 90000  | — |
| — <b>пароходства:</b>                      |  |        |   |
| Прибыли отъ пароходства . . . . .          |  | 27500  | — |
| — <b>имѣнія:</b>                           |  |        |   |
| Дохода отъ имѣнія . . . . .                |  | 8000   | — |
|                                            |  | 126700 | — |



# Счетъ ПРАВЛЕНІЯ АКЦІОНЕРНАГО ТОРГОВО-

или Главной Конторы

На 1-е Января

| АКТИВЪ.                                   |       |         |   |
|-------------------------------------------|-------|---------|---|
| Касса въ разныхъ мѣстахъ (подробно)       |       | 15700   | — |
| Въ Государственномъ Банкѣ по текущ. сч.   |       | 170000  | — |
| Товаровъ въ разныхъ мѣстахъ (подробно)    |       | 302000  | — |
| % бумагъ                                  |       | 27000   | — |
| Векселей полученныхъ                      |       | 19000   | — |
| Расходовъ на 1894 г.                      |       | 1500    | — |
| Недвижимость                              |       | 277000  | — |
| Пароходы и баржи                          |       | 225000  | — |
| Долгу за лицами по счетамъ                |       | 158000  | — |
| По сч. завода Д.: матеріалы и обзаведеніе |       | 22000   | — |
| „ имѣнія: засѣянныхъ полей                | 23000 |         | — |
| „ движимаго имущества и пр.               | 3500  | 26500   | — |
| Р. . .                                    |       | 1243700 | — |

# баланса ПРОМЫШЛЕННАГО ТОВАРИЩЕСТВА

Торговаго Дома.

1895 года.

| ПАССИВЪ.                                                           |        |         |   |
|--------------------------------------------------------------------|--------|---------|---|
| Основной капиталъ 2000 паевъ по 500 р.                             |        | 1000000 | — |
| Запасный капиталъ                                                  |        | 110000  | — |
| Векселей выданныхъ                                                 |        | 25000   | — |
| Дивиденда по 10% на акцію                                          | 100000 |         | — |
| „ прошлаго года                                                    | 1000   | 101000  | — |
| Прибыли и убытка.                                                  |        |         |   |
| Назначенныхъ въ вознагражденіе ревизіонной<br>коммисіи и служащихъ |        | 7700    | — |
| Р. . .                                                             |        | 1243700 | — |



Въ приведенномъ примѣрѣ отчета счетъ кассы и сч. разныхъ лицъ показаны отдѣльно, но для краткости группируютъ нѣкоторые счета, напр. счетъ кассы со счетомъ разныхъ лицъ, текущими счетами банковъ, даже, гдѣ можно, и вексельными счетами. По счету же баланса въ такихъ отчетахъ наличность кассы, долговъ и векселей значится подробно.

У меня по счету баланса касса, товары, долги и прочія цѣнности показаны отдѣльно, но въ общихъ цифрахъ—итогами, по недостатку мѣста и, чтобы не осложнять отчетъ цифрами. Слѣдовало бы показать: гдѣ, что именно осталось, по какой цѣнѣ и пр. необходимыя подробности.

Часто составляютъ счетъ баланса такимъ образомъ: кассу и  $\%$  бумаги показываютъ только тѣ, которыя находятся въ управленіи или главной конторѣ товарищества, затѣмъ показываютъ инвентари завода, отдѣленій конторъ, складовъ и пр. Таковой отчетъ, хотя и скорѣе можно сдѣлать, но онъ не ясенъ. Такъ составлялись всѣ отчеты извѣстныхъ лопнувшихъ банковыхъ и акціонерныхъ товариществъ.

Касса и товары въ моемъ отчетѣ сгруппированы въ общіе счета. На практикѣ въ главной книгѣ нѣтъ необходимости имѣть, кромѣ частныхъ счетовъ конторъ, еще общіе счета кассы и товаровъ; пусть будутъ въ ней расчеты въ кассовыхъ и товарныхъ оборотахъ по каждому заводу и конторѣ отдѣльно.

Если же необходимо знать прибыль или убытокъ *отъ каждого мѣста* торговли и нѣтъ никакого интереса группировать частные кассовые и товарные счета въ общіе, въ такомъ случаѣ въ отчетѣ открываютъ счета заводамъ, конторамъ и лавкамъ, каждому мѣсту отдѣльно. По счету баланса нѣкоторые пишутъ разность (долги за подотчетными конторами), а не наличность капитала въ каждомъ мѣстѣ. Таковой счетъ баланса бываетъ на столько не ясенъ, что въ М. К. С. банкѣ, наприм., въ натурѣ вмѣсто наличныхъ капиталовъ были только одни долги на семь милліоновъ рублей, а по балансовому счету вмѣсто долговъ значились счета отдѣленій и корреспондентовъ. (См. дѣло Струзберга).

Гдѣ возможно, тамъ надо показывать въ отчетахъ приходъ и расходъ кассы и товаровъ по всѣмъ конторамъ, рядомъ въ графахъ и затѣмъ въ общіе итоги, также и остатки въ счетѣ баланса.

Въ какой бы формѣ отчетъ не былъ сдѣланъ, но для ясности его необходимо, чтобы въ счетѣ баланса была видна вся наличность капитала, въ чемъ именно она заключается. Подробно эта наличность должна значиться въ инвентарѣ, который долженъ соответствовать книгамъ и отчетамъ отдѣленій и подотчетныхъ мѣстъ. Слѣдовательно счетъ баланса долженъ быть повѣренъ прежде съ наличной описью капитала, затѣмъ съ инвентаремъ и съ книгами кассовыми, товарными, имущественными и подотчетныхъ конторъ.



Просматривая приведенный здѣсь примѣрный отчетъ акціонернаго товарищества, становится яснымъ, что для повѣрки его необходимо было въ концѣ отчетнаго года привести въ точную извѣстность всю наличность капитала и долговъ, иначе по составленіи отчета мы не можемъ знать: дѣйствительно-ли были на лицо капиталы и долги, показанные въ счетѣ баланса, такъ какъ капиталъ не остается въ бездѣйствіи и количество его измѣняется въ торговыхъ оборотахъ ежедневно.

### П о в ѣ р к а о т ч е т а .

1) Прежде всего обращается вниманіе: вѣрно-ли показана наличность капитала и долговъ по счету баланса съ дѣйствительной наличностью по сдѣланной описи въ концѣ года и вѣрно-ли съ книгъ и счетовъ отнесены остатки въ счетъ баланса.

2) Вѣренъ-ли приходъ и расходъ каждаго счета съ вспомогательными книгами и документами.

3) Такъ какъ всѣ счета должны гармонировать между собой, то вѣрно-ли показаны суммы съ одного счета на другой. Свѣрить всѣ цифры и итоги.

4) Вѣрны-ли книги хронологическаго порядка: кассовая, памятная-товарная, журналъ съ книгами систематической по счетамъ записи: раз-счетной, товарной, фондовой, главной и пр. Свѣрить книги между собой.

5) Какіе произведены расходы по управленію дѣломъ, перевозкѣ товаровъ и пр. и на какомъ основаніи они сдѣланы. Сравнить расходы по документамъ, а также съ расходами прежнихъ лѣтъ.

6) Повѣрить отдѣльно и въ связи между собой отчеты, свѣдѣнія и счета по подотчетнымъ конторамъ, заводамъ и складамъ. Повѣрить счета конторъ въ главной книгѣ.

7) Каждая статья прихода и расхода денегъ и товаровъ повѣряется по основнымъ книгамъ, а книги эти—съ документами, счетами, съ расчетными и товарными книгами, по названію и мѣсту каждаго товара.

### В) Ревизія наличности, повѣрка документовъ и акцій съ отчетомъ.

Въ главахъ 4-й и 5-й было выяснено, какъ должно ревизовать наличность капитала. Здѣсь мы прибавимъ слѣдующее:

1) Для повѣрки наличности денегъ, товаровъ, матеріаловъ и пр. имущества необходимо въ каждый заводъ, отдѣленіе конторы и вообще



въ каждый далеко отстоящій одинъ отъ другаго пунктъ посылать отдѣльныхъ лицъ, чтобы разомъ привести наличность въ извѣстность и повѣрить ее съ книгами. При повѣркѣ наличности въ заводахъ, конечно, главная обязанность состоитъ въ обращеніи вниманія на цѣны оставшимся товарамъ, матеріаламъ и имуществу, а также на стоимость производства.

2) Такъ какъ каждая цифра въ отчетѣ повторяется, то нужно повѣрить одинаковы-ли въ счетахъ цифры. Этимъ устраняется повѣрка постраничныхъ итоговъ.

3) Прослѣдить по книгамъ и документамъ расходы торговые, ремонтные, провозы, жалованье и пр. по конторамъ, лавкамъ, заводамъ, имѣнію и пароходству.

4) Обратитъ вниманіе, какая сдѣлана скидка со стоимости недвижимаго имущества. Часто поступаютъ такъ: весь ремонтъ прибавляютъ къ стоимости зданій и скидываютъ со всей цифры 5 или 10<sup>0</sup>/. Дѣлаемая такимъ образомъ скидка вводитъ въ большое заблужденіе. Представляется, что чрезъ 10—15 лѣтъ зданіе останется въ очень малой цифрѣ, а между тѣмъ, погашая этимъ способомъ 30—40 лѣтъ, зданіе будетъ на остаткѣ все-таки въ большой цифрѣ. Скидка <sup>0</sup>/о и по частямъ не все равно. Сомнѣвающийся въ этомъ пусть вычислитъ въ какой суммѣ останется зданіе черезъ 25 лѣтъ, если, наприм., къ 10000 р. требовалось по 100 р. въ годъ ремонта и дѣлалось 10<sup>0</sup>/% скидки. Оно останется въ суммѣ около 1550 р. Поступая основательно, дѣлаютъ скидку по <sup>1</sup>/10 части съ первоначальной стоимости, а ремонты относятъ прямо на счетъ прибыли и уб. Точно также поступаютъ и съ движимымъ имуществомъ, пароходами, баржами и пр.

5) Каждый счетъ въ отчетѣ и каждая статья должны быть просмотрѣны и прослѣжены подробно или на выдержку по книгамъ конторы, по документамъ и частнымъ отчетамъ. Наприм., жалованье и дрова по пароходству повѣрить: первое—по журналу, книжкамъ и нормальному комплекту служащихъ, а дрова—по журналу и нормальному расходу въ сутки.

Точно такимъ же образомъ повѣряется счетъ производства товаровъ на заводахъ и отчетъ по имѣніямъ.

6) Когда сдѣланъ не полный отчетъ, а только выписаны изъ книги счетъ прибыли и убытка и счетъ баланса капитала, то при повѣркѣ такового требуется болѣе основательная и подробная повѣрка самыхъ книгъ, такъ какъ неполный отчетъ не составляетъ отчета. Сдѣланный же по приблизительнымъ цѣнамъ и предполагаемымъ расходамъ отчетъ есть самообманъ.



## Ревизія по существу дѣла въ акціонерныхъ товариществахъ и торговыхъ домахъ.

- 1) Всѣ-ли оплачены пай (акціи) и кто акціонеры.
- 2) Нѣтъ-ли отступленій отъ устава, договора, смѣтъ и протоколовъ собраній акціонеровъ.
- 3) Какое послѣдовало измѣненіе противъ прошлаго года въ цѣнности производства, наличности товаровъ, долговъ и пр. и отъ чего произошло измѣненіе.
- 4) Основательно-ли поставлена *стоимость* товаровъ, матеріаловъ и имущества на остаткѣ.
- 5) Благонадежны-ли долги къ полученію и чѣмъ они обезпечены; повѣрить свои долги—кому они именно и за что.
- 6) Не слѣдуетъ-ли что-либо сократить или вовсе оставить, закрыть въ видахъ экономіи, удешевить управленіе.
- 7) Не слѣдуетъ-ли что-либо улучшить въ хозяйствѣ и счетоводствѣ и какой основать контроль.
- 8) Матеріалы на выработку продуктовъ значатся-ли по своей дѣйствительной стоимости и не числятся-ли, какъ готовые продукты, по высокимъ цѣнамъ.
- 9) Не числятся-ли на остаткѣ товары, матеріалы и продукты изъ оныхъ выше биржевой цѣны.
- 10) Сдѣлана-ли скидка со стоимости машинъ, зданій и прочаго имущества, теряющаго цѣнность, и если сдѣлана, то какая. Куда списанъ ремонтъ зданій, машинъ и пр.
- 11) Что стоитъ управленіе въ дѣлѣ (администрація), что стоитъ обработка продуктовъ и что стоятъ перевозка и храненіе товаровъ и матеріаловъ. Соразмѣрны-ли эти расходы съ дѣломъ.
- 12) Какую пользу приносятъ каждая отдѣльная контора, складъ и пр.
- 13) Какая прибыль отъ каждой отдѣльной операціи или товара.
- 14) Свѣрить инвентарь со счетомъ баланса.



## Г Л А В А 7-я.

### Ревизія городскихъ и земскихъ управъ.

#### А) Объясненіе счетоводства въ управахъ.

Хозяйство городовъ и земствъ, раскладка и сборы налоговъ по окладнымъ листамъ съ земель, лѣсовъ, пристаней, недвижимыхъ имуществъ, съ торговыхъ правъ и пр., а также расходы на учебныя заведенія, судебныя мѣста, полицію, казармы, богадѣльни, больницы и пр., все это требуетъ основательнаго счетоводства.

Хотя операціи эти не столь разнородны, какъ коммерческія и акціонерныя, но здѣсь требуются десятки книгъ для учета налоговъ городскихъ, земскихъ и государственныхъ, а также требуется много труда по счетоводству при большомъ количествѣ домовъ, земель, при  $\frac{0}{100}$  вычисленіи налоговъ, написаніи и разсылкѣ окладныхъ листовъ.

Для веденія счетоводства во многихъ управахъ примѣнена двойная бухгалтерія, какъ самая удобная ко всякаго рода операціямъ.

Для веденія счетоводства въ управахъ необходимы слѣдующія книги:

- 1) Кассовая (приходъ и расходъ денегъ).
- 2) Кассовая ежедневными итогами. Въ книгѣ этой прографливаются счета: кассовые сборы по окладнымъ листамъ, сборы съ торговыхъ правъ, разные сборы; въ расходѣ—содержаніе управы, расходы по имуществу, содержаніе разныхъ учрежденій.
- 3) Разсчетныя книги по алфавиту,—въ нихъ записываются оклады, недоимки, пени, полученіе налоговъ. Книги эти разграфливаются на нѣсколько лѣтъ, такъ какъ переписка статей требуетъ большаго времени.
- 4) Книга недвижимаго и движимаго имущества.
- 5) Разсчетная съ разными учрежденіями.
- 6) Разсчетная въ жалованья со служащими и пр.
- 7) Приходо-расходная матеріаловъ. {
- 8) " "  $\frac{0}{100}$  бумагъ. {
- 9) Дневникъ контрольный по всѣмъ операціямъ.
- 10) Главная книга или нѣсколько книгъ, смотря по дѣлу.
- 11) Смѣты, раскладки, протоколы, квитанціи и пр.

#### Счета главной книги:

- 1) Капиталъ города или земства.
- 2) Кассовое движеніе.
- 3) Имущество города или земства.
- 4) Матеріалы и припасы.
- 5)  $\frac{0}{100}$  бумаги.



- 6) Доходы по окладным листамъ.
- 7) Доходы по торговымъ документамъ.
- 8) Доходы разные.
- 9) Содержаніе управы.
- 10) „ богадѣльни.
- 11) „ больницы.
- 12) „ училищъ.
- 13) „ разныхъ учрежденій.
- 14) Балансъ.

Во всѣхъ счетахъ имѣются графы для записыванія назначенія суммъ смѣты, а также отмѣчается № смѣты и № протокола.

Смотря по разнообразію и обширности городского хозяйства или земства разнообразится открытіе счетовъ въ главной книгѣ, порядокъ книгъ и счетоводства.

Суммы, принадлежащія различнымъ учрежденіямъ по городу, не входятъ въ счетъ основнаго капитала, а остаются на счету каждаго учрежденія.

Расходы дѣлаются по назначеніямъ и ассигновкамъ, соображаясь со смѣтами, поэтому и въ книгахъ и въ годовыхъ отчетахъ противъ расходовъ проставляются утвержденныя смѣты этихъ расходовъ и разности между смѣтами и расходами.

При счетоводствѣ въ городскихъ и земскихъ управахъ необходимо, чтобы бухгалтеръ велъ памятно-контрольную и главную книги прямо изъ основныхъ кассовыхъ книгъ и журнала, помимо расчетныхъ книгъ, чтобы послѣднія служили только пособіемъ и контролемъ при полученіи налоговъ и одинъ или два раза въ годъ повѣрялись съ главной и памятной книгами. Изъ расчетныхъ необходимо составлять вѣдомости за каждую  $\frac{1}{4}$  года.

Если же бухгалтеръ будетъ записывать въ главную книгу по выборкамъ изъ расчетныхъ книгъ, то неминуемо запутаетъ дѣло. Отчетъ въ такомъ случаѣ будетъ трудно составить, а между тѣмъ при правильно организованномъ дѣлѣ и счетоводствѣ отчетъ потребовалъ бы не болѣе двухъ мѣсяцевъ времени.

Счетоводство въ городскихъ и земскихъ управахъ не составляетъ труда, если хорошо приспособлены контрольный журналъ и главная книга, но на дѣлѣ часто можно встрѣтить большую неаккуратность въ счетоводствѣ, такъ что отчеты годовые составляются по нѣскольکو лѣтъ. Ревизія таковыхъ отчетовъ почти безплодна.

## **Б) Отчетъ городскихъ и земскихъ управъ, счетъ баланса и повѣрка ихъ.**

Прежде всего мы выяснимъ запутанный вопросъ относительно записи сборовъ въ книги и отчеты по росписямъ и раскладкамъ и—недоимокъ по этимъ сборамъ.



Обыкновенно составляются смѣты или росписи доходовъ и расходовъ земства или городского управленія; дѣлаются раскладки на полученіе сборовъ; пишутся окладные листы и открываются статьи въ книгахъ каждому плательщику.

Сборы поступаютъ одновременно и за текущій, и за прошлый и въ число будущаго года. Точно также расходы по смѣтамъ и росписямъ дѣлаются въ число смѣты и росписи текущаго, прошлаго и будущаго годовъ. Вотъ эти-то переходящія суммы изъ одного года въ другой и затрудняютъ счетоводство. Бывали случаи, что остатокъ недоимокъ и переходящихъ суммъ затруднялись опредѣлить въ городскихъ и земскихъ управахъ сами бухгалтеры.

Относительно учета сборовъ и недоимокъ требуется знать слѣдующее:

| Дебетъ.                                            | Земскіе или другіе сборы: | Кредитъ.                                                         |
|----------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1) Сколько оставалось недоимокъ къ полученію.      |                           | 1) Сколько получено въ теченіи года старой недоимки.             |
| 2) Сколько назначено сборовъ по раскладкѣ за годъ. |                           | 2) Сколько сборовъ по новой раскладкѣ.                           |
| 3) Пеня.                                           |                           | 3) Сколько затѣмъ осталось доплатить. (Недоимка къ будущ. году). |
|                                                    | В с е г о .               | Б а л а н с ъ .                                                  |

Вотъ шесть статей, которыя составляютъ счетъ сборовъ въ главной книгѣ и основу расчетовъ съ каждымъ плательщикомъ въ расчетныхъ книгахъ. (Счетъ плательщика по окладному листу). Эти шесть статей должны быть кромѣ того сгруппированы въ шести книгахъ или отдѣлахъ.

|            |                                                                |
|------------|----------------------------------------------------------------|
| 1-й отдѣлъ | — оставшіяся недоимки.                                         |
| 2-й        | „ раскладка сборовъ за текущій годъ.                           |
| 3-й        | „ пени.                                                        |
| 4 и 5-й    | „ приходъ денегъ (кассовая книга).                             |
| 6-й        | „ сколько осталось недоимокъ къ будущему году (счетъ баланса). |

| Дебетъ.                                                   | Р а с х о д ы с м ѣ т н ы е: | Кредитъ.                                                   |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1) Сколько перерасходовано въ прошломъ году сверхъ смѣты. |                              | 1) Сколько назначено по смѣтѣ текущаго года.               |
| 2) Сколько расходовъ въ текущемъ году: а) по смѣтѣ.       |                              | 2) Сколько сдѣлано расходовъ въ счетъ смѣты будущаго года. |
| б) сверхъ смѣты.                                          |                              |                                                            |
|                                                           | Б а л а н с ъ .              | Б а л а н с ъ .                                            |

Здѣсь 4 статьи, которыя должны соответствовать четыремъ книгамъ или отдѣламъ, а именно:

- 1) Перерасходамъ сверхъ прошлогодней смѣты по отчету и сч. баланса.



- 2) Кассовымъ расходамъ въ теченіи года.
- 3) Смѣтѣ текущаго года.
- 4) Расходамъ въ счетъ смѣты будущаго года по отчету и счету баланса.

Слѣдовательно доходы и расходы должны повѣряться съ *раскладками, смѣтами, кассовыми и расчетными книгами*. Контролемъ должны служить журналъ и главная книга.

Показанная здѣсь форма записи сборовъ и расходовъ есть и форма счетовъ главной книги.

Представимъ себѣ общую форму контрольнаго журнала.

| Мѣсяцъ и число. | № книги. | Содержаніе статей. | Смѣта расходовъ.            |                                 | Раскладка сборовъ.          |                       |       | Капиталы и имущество земства или города. |          | Итого.   |          |
|-----------------|----------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------|------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                 |          |                    | Назначено въ текущемъ году. | Расходы въ число будущаго года. | Недоимка отъ прошлаго года. | Налогъ текущаго года. | Пеня. | Приходъ.                                 | Расходъ. | Приходъ. | Расходъ. |
|                 |          |                    |                             |                                 |                             |                       |       |                                          |          |          |          |

Вотъ порядокъ и основа записи поступленій и расходовъ суммъ въ управленіяхъ земскихъ и городскихъ. Къ сожалѣнію часто счетоводы смѣшиваютъ въ одну графу или въ одинъ счетъ разнородныя статьи, или на оборотъ—статьи, слѣдующія въ одинъ изъ показанныхъ отдѣловъ, дробятъ и распредѣляютъ по разнымъ отдѣламъ, отчего и происходитъ неясность и невѣрность отчетовъ.

### Сводъ счетовъ и счетъ баланса городской или земской управы.

|                                        |                                            |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| Касса (на лицо денегъ).                | Запасный капиталъ.                         |
| Текущіе счета въ банкахъ.              | Смѣтный капиталъ.                          |
| Вклады въ банкахъ.                     | Пенсионный капиталъ.                       |
| ‰ бумаги.                              | Благотворительный капиталъ.                |
| Депозитъ въ казначействахъ.            | Кружечный сборъ.                           |
| Недоимки по сборамъ.                   | Продовольственный капиталъ.                |
| „ разныя.                              | Страховой запасный.                        |
| Ссуды изъ продовольственнаго капитала. | „ обязательный.                            |
| Пожарные инструменты.                  | Поступленія въ счетъ оклада будущаго года. |
| Недвижимое имущество.                  |                                            |



1) Повѣрка наличности капиталовъ, показанныхъ въ отчетѣ, можетъ быть только произведена въ послѣдній день отчетнаго года, т. е. 31 Декабря.

2) Повѣрка отчета доходовъ, расходовъ и недоимокъ можетъ производиться подробная (на что требуется много времени), или повѣряется нѣсколько статей на выдержку.

3) Оправдательными документами на всѣ поступления и расходы суммъ служатъ утвержденныя собраніями гласныхъ смѣты, раскладки, росписи, затѣмъ—квитанціи, счета и пр. документы, съ которыми и должна повѣряться каждая статья прихода или расхода.

4) Каждая статья можетъ быть прослѣжена по кассовой книгѣ, журналу и вспомогательнымъ расчетнымъ книгамъ.

5) Если есть контрольная книга, то каждую статью въ ней легко повѣрить съ кассовой, главной и расчетными книгами; итоги контрольной книги должны соотвѣтствовать счетамъ главной книги, всѣмъ вспомогательнымъ и кассовой книгѣ.

6) Гдѣ нѣтъ ни контрольной, ни главной книгъ, запись прихода и расхода денегъ можно повѣрить по кассовой книгѣ, которая, въ такомъ случаѣ всегда имѣетъ форму вѣдомости, т. е. нѣсколько графъ для подраздѣленія доходовъ и расходовъ.

7) Гдѣ введена „тройная“ система счетоводства, тамъ требуется свѣрить въ капитальной книгѣ всѣ записи съ документами, по которымъ приходовались или расходовались деньги и цѣнности; въ книгѣ цѣнностей (систематической записи) свѣрить статьи съ капитальной книгой, а результаты и остатки по статьямъ (счетамъ) свѣрить съ сводной книгой, отчетомъ и инвентаремъ (описью).

8) Повѣрка статей прихода и расхода со смѣтами, раскладками, квитанціями и пр. документами одинакова при всякомъ счетоводствѣ.

## **В) Ревизія наличности въ городскихъ и земскихъ управахъ.**

1) Повѣряютъ наличность денегъ,  $\frac{0}{0}$  и прочихъ цѣнностей; подсчитываютъ въ книгахъ—кассовой, контрольной и главной приходъ и расходъ денегъ и прочихъ цѣнностей и повѣряютъ остатки въ книгахъ *съ оказавшеюся наличностью*.

2) Повѣряютъ на выдержку статьи прихода и расхода денегъ съ документами, по которымъ приняты и выданы деньги.

3) Повѣряютъ регистры недоимокъ итогами со счетами главной книги и на выдержку—со статьями плательщиковъ въ расчетныхъ книгахъ.



4) Повѣряють приходъ и расходъ крупныхъ суммъ со смѣтами и раскладками.

5) Повѣряють записъ статей въ кассовыхъ книгахъ съ журналомъ и прочими книгами.

6) Повѣряють поступленіе и стоимость  $\%$  бумагъ, матеріаловъ на постройки и пр.

7) Соображаютъ на сколько послѣ отчета увеличились или уменьшились капиталы: запасный, пенсіонный, благотворительный, кружечный, продовольственный, страховой и принадлежащій разнымъ мѣстамъ противъ остатка на 1-е Января прошлаго года и почему произошли увеличеніе или уменьшеніе.

### Г) Ревизія по существу дѣла земствъ и городовъ.

1) Какія приняты основанія для смѣтъ и раскладокъ, правильно-ли онѣ составлены.

2) Гдѣ и какіе можно сократить расходы.

3) Почему накаплиются недоимки.

4) Есть-ли оправдательные документы на расходы.

5) Какіе именно расходы сдѣланы въ счетъ смѣты будущаго года.

6) Какъ производятся неокладные сборы.

7) Что нужно сдѣлать для контроля въ счетоводствѣ и для удобства повѣрки отчетовъ. Возможна-ли полная ревизія.

8) Сколько времени составлялся отчетъ и въ какомъ состояніи находятся капиталы послѣ него.

9) Какую пользу приносятъ зданія, земли и пр. имущество земства или городской управы.

10) Какъ контролируются и собираются косвенные доходы.

11) Гдѣ, кѣмъ и какъ заготавливаются матеріалы для отопленія, освѣщенія, строительные и пр. Соотвѣтствуютъ-ли дѣйствительности количество ихъ и цѣнность.

12) Кѣмъ, какъ и во сколько времени выполняются разные сооруженія, ремонты и пр.

13) Какая часть сборовъ и доходовъ поступаетъ въ жалованье и на покрытіе расходовъ по сборамъ.

14) Нѣтъ-ли возможности сократить налоги, расходы и формализмъ, усложняющій дѣло.



## Г Л А В А 8-я.

### Ревизія коммерсантами своихъ конторъ.

#### А) Объясненіе торгового и промышленнаго счетоводства.

Кромѣ объясненій счетоводства, изложенныхъ въ главѣ 2-й добавимъ нѣкоторыя частныя примѣненія бухгалтеріи въ промышленныхъ и торговыхъ предпріятіяхъ.

Основные книги: для денежныхъ оборотовъ — кассовая; для товарныхъ, долговыхъ и пр. оборотовъ — памятная или дневникъ, или, вмѣсто памятной — запись по порядку времени въ книгахъ: товарной, матеріальной, вексельной, производства и проч.

Изъ этихъ книгъ статьи записываются въ книги систематическія: расчетную, товарную, матеріальную, паевую, фондовую и срочную, а *изъ дебета* систематическихъ (статейныхъ) книгъ статьи выносятся въ главную книгу мѣсячными итогами чрезъ журналъ или прямо. Кромѣ сего есть еще нѣсколько способовъ записи въ главную книгу. (См. кн. автора: Счетоводство для магазиновъ). Теперь многіе въ главную книгу переносятъ статьи прямо изъ основныхъ книгъ безъ записи въ журналъ. Въ этомъ случаѣ главная книга ведется подробно и поэтому оказывается болѣе ясной, чѣмъ веденіе ея итогами чрезъ журналъ.

Въ главныхъ конторахъ нѣкоторыя книги ведутся совершенно по другому способу, чѣмъ въ обыкновенныхъ частныхъ конторахъ: тамъ каждой подотчетной конторѣ есть особая книга или особый счетъ въ главной книгѣ, или нѣсколько счетовъ для каждой конторы; наприм., сч. кассы, товаровъ, расходовъ, имущества, смотря потому, что нужно усчитывать: каждую-ли контору совершенно отдѣльно и знать прибыль отъ нея, а не отъ каждаго товара, или надо знать только общій оборотъ кассы и товаровъ по всѣмъ конторамъ. Изъ подотчетныхъ конторъ посылаются въ главную контору мѣсячныя вѣдомости, которыя въ главной конторѣ предварительно повѣряются и затѣмъ уже съ нихъ всѣ статьи заносятся въ главную и подотчетныя книги чрезъ журналъ или прямо.

Въ конторахъ заводскихъ и фабричныхъ главную роль въ счетоводствѣ составляютъ книги матеріальныя, товарныя, амбарныя, каждая въ двухъ видахъ: по порядку времени и по названіямъ предметовъ и расчетныя книги со служащими и рабочими.



Матеріалами называются такіе продукты, которые подлежат переработкѣ. Что въ одномъ заводѣ составляетъ матеріаль, то въ другомъ — товаръ.

При заводахъ и фабрикахъ бываетъ нѣсколько подотчетныхъ приказчиковъ, которые принимаютъ и отпускаютъ матеріалы и товары, ведутъ журналы рабочимъ на поденныя, сдѣльныя и аккортные работы.

Выдача жалованья рабочимъ дѣлается разъ въ недѣлю или въ мѣсяць по расчетнымъ книжкамъ, въ которыя вписываются заработки изъ табелей, журналовъ и вѣдомостей.

Такимъ образомъ дебетъ счета производства составитъ изъ расходовъ: на смазку и отопленіе машинъ, освѣщеніе и отопленіе зданій, жалованье служащимъ и рабочимъ, разные матеріалы на обработку продуктовъ, провозы матеріаловъ и пр. Кредитуется счетъ производства выработанными издѣліями.

Чтобы знать норму — сколько падаетъ расходовъ на выработку извѣстныхъ предметовъ, дѣлаютъ нѣсколько разъ въ годъ наблюденія: сколько въ сутки сжигается дровъ, расходуется матеріаловъ на смазку машинъ и сколько производится прочихъ расходовъ. По этимъ смѣтамъ (калькуляціямъ) повѣряютъ и соображаютъ количество расходовъ на производство, оказавшихся по годовымъ отчетамъ.

Чтобы коммерсанту сдѣлать ревизію заводу, фабрикѣ, конторѣ или лавкѣ, надо прежде всего, чтобы въ этихъ мѣстахъ были устроены правильное счетоводство и контроль.

Для контроля имѣются различныя приспособленія, какъ на примѣръ: смѣты, свѣдѣнія и вѣдомости приказчиковъ, счета, накладныя, квитанціи и ордера на товары и матеріалы; книги для кассы, товаровъ и матеріаловъ, амбарныя и приходо-расходныя у приказчиковъ на матеріалы и товары, какъ хронологическія по числамъ, такъ и систематическія по предметамъ и по мѣсту помѣщенія каждаго предмета.

Заводскими и фабричными конторами и подотчетными приказчиками составляются для главной конторы мѣсячныя вѣдомости полныя со счетомъ баланса или краткія.

Краткія вѣдомости имѣютъ слѣдующіе счета:

Счетъ кассы и долговъ.

„ матеріаловъ.

„ товаровъ.

Полныя вѣдомости имѣютъ слѣдующіе счета:

Счетъ баланса (двойной балансъ).

„ кассы и долговъ.

„ производства.



Счетъ матеріаловъ.

„ товаровъ.

„ расходовъ.

Разсчеты съ разными мѣстами и лицами.

Счетъ недвижимаго имущества.

„ движимаго имущества.

Точно также составляются и годовые отчеты.

Въ отчетѣ по фабрикѣ или заводу должно быть ясно выражено:

- 1) Какая была наличность всего капитала къ началу года.
- 2) Приходъ и расходъ денегъ въ теченіи года.
- 3) „ „ матеріаловъ „ „
- 4) „ „ товаровъ „ „
- 5) „ „ движим. имущества „ „
- 6) Расходы на производство, количество и цѣнность выработанныхъ товаровъ.
- 7) Наличность къ концу года кассы, долговъ, товаровъ, матеріаловъ и пр.
- 8) Сравненіе выработки продуктовъ съ прежними годами.

При ревизіи фабрики или завода всѣ статьи прихода и расхода денегъ, товаровъ и матеріаловъ повѣряются въ книгахъ: кассовой, памятной, товарной и матеріальной со статейными книгами систематической записи: товарной, разсчетной, матеріальной и амбарной, а также съ накладными, ордерами и квитанціями на товары и матеріалы.

## Б) Отчетъ и счетъ баланса капитала.

Представимъ себѣ форму примѣрнаго отчета заводской конторы или подотчетнаго приказчика.

Цифры и названія товаровъ не помѣстимъ.

Вмѣсто словъ „дебетъ“ и „кредитъ“ мы сдѣлали надъ счетами удобопонятные заголовки, ясные для каждаго счета во всѣхъ приложенныхъ формахъ отчетовъ сего руководства.



# Г О Д О В О Й   О Т Ч Е Т Ъ

## ЗАВОДСКОЙ КОНТОРЫ,

или подотчетнаго приказчика, или по имѣнію.

### П р и х о д ъ .      С Ч Е Т Ъ   К А С С Ы .      Р а с х о д ъ .

Со сч. **баланса:**

Оставалось денегъ.

„      долговъ.

— **товаровъ:**

Продано товара.

— **матеріаловъ:**

Продано матеріаловъ.

— **главной конторы:**

Принято денегъ на расходы.

— **баланса:**

Долгу за заводомъ.

**Съ остаткомъ.**

На сч. **товаровъ:**

Куплено товаровъ.

— **матеріаловъ:**

Куплено матеріаловъ.

— **разныхъ расходовъ:**

Жалованья.

Почтовыхъ и телеграфныхъ.

Аренды.

Провоза.

Проѣздовъ.

Содержанія рабоч. и служ.

— **конторы А.:**

Выдано денегъ.

— **баланса:**

Осталось денегъ.

„      долговъ.

**Балансъ.**

### Р а с х о д ы .      С Ч Е Т Ъ   Р А С Х О Д О В Ъ .      О т н е с е н о .

Со сч. **кассы:**

Жалованья.

Аренды.

Провозы.

Проѣзды.

Содержаніе рабочихъ.

Разные расходы.

На сч. **производства:**

Отнесено расходовъ.

— **товаровъ:**

Провозъ товаровъ.

— **матеріаловъ:**

Разные расходы.



**СЧЕТЪ ТОВАРОВЪ.**

Приходъ.

Расходъ.

Со сч. **баланса:**

Оставалось товара.

— **кассы:**

Куплено товара.

— **материаловъ:**

Для тары и пр.

— **производства:**

Выдѣлано товара.

— **расходовъ:**

Провозъ.

— **прибыли и уб.:**Прибыли отъ мѣстной  
торговли.На сч. **кассы:**

Продано товара.

— **главной конторы:**

Отправлено товара.

— **баланса:**

Осталось товара.

**СЧЕТЪ ПРОИЗВОДСТВА.**

Расходы.

Выработка.

Со сч. **материаловъ:**Поступило на выработку  
товаровъ.— **расходовъ:**

Разные расходы.

— **недвижим. имущ.:**

Скидка съ цѣнности.

На сч. **товаровъ:**

Выработано товаровъ.

**СЧЕТЪ МАТЕРИАЛОВЪ.**

Приходъ.

Расходъ.

Со сч. **баланса:**

Оставалось материаловъ.

— **кассы:**

Куплено материаловъ.

— **главной конторы:**

Принято материаловъ.

— **расходовъ:**

Разные расходы.

На сч. **кассы:**

Продано материаловъ.

— **товаровъ:**

Для упаковки.

— **производства:**Поступило на выработку  
товаровъ.— **баланса:**

Осталось материаловъ.



**СЧЕТЪ НЕДВИЖИМАГО ИМУЩЕСТВА.**

Приходъ. Расходъ.

Со сч. **баланса:**

Оставалось имущества.

— **кассы:**

Ремонтъ.

На сч. **производства:**

Скидка съ цѣнности.

— **баланса:**

Осталось.

**В) Балансъ капитала по заводу или конторѣ.**

(Двойной балансъ или балансъ-отчетъ).

**Оставалось въ началѣ года:**

Долгу лицамъ.

**Главная контора:**

- 1) Отправлено товара.
- 2) Послано денегъ.

**Осталось къ концу года:**

Денегъ.

Долговъ за лицами.

Товара.

Матеріаловъ.

Имущества.

**Балансъ.**

**Оставалось въ началѣ года:**

Денегъ.

Долговъ за лицами.

Товара.

Матеріаловъ.

Имущества.

**Главная контора:**

- 1) Принято матеріаловъ.
- 2) Принято денегъ.

**Прибыль:**

Чистой прибыли отъ продажи  
товаровъ и пр.

**Осталось къ концу года:**

Долгу лицамъ.

**Балансъ.**



Показанная здѣсь форма годового (таковая же мѣсячнаго отчета) заводской конторы, съ приложеніемъ двойнаго баланса, очень употребительна и по изложенію ясна. Двойной балансъ капитала контролируетъ всѣ счета и самъ собою представляетъ краткій отчетъ. Въ балансѣ этомъ значится наличность капитала въ началѣ года, все, что поступило въ заводъ изъ другихъ конторъ и что отправлено въ другія конторы, затѣмъ, — что осталось къ концу года.

Счетоводство оптовой и розничной торговли въ лавкахъ и магазинахъ мною подробно выяснено въ другомъ сочиненіи: „Счетоводство для магазиновъ и лавокъ по двойной бухгалтеріи“. 2-е изд.

Правила, изложенныя въ главѣ 6-й о повѣркѣ отчетовъ и книгъ акціонерныхъ товариществъ и торговыхъ домовъ, вполне примѣнимы къ повѣркѣ заводскихъ отчетовъ, а также къ повѣркѣ подотчетныхъ приказчиковъ и отчетовъ по имѣніямъ и пароходству. Прибавимъ ниже сего только нѣкоторыя частности.

Въ отчетахъ и книгахъ торговыхъ домовъ и товариществъ съ неравными паями открываютъ счета каждому товарищу, или общій счетъ оборотнаго или основнаго капитала товарищей.

**Примѣръ.**

**Дебетъ. СЧЕТЪ КАПИТАЛА ТОВАРИЩЕСТВА. Кредитъ.**

Со сч. **кассы:**

Выдано дивиденда:

N N. на пай его выдано.

N N. на пай его выдано.

— **баланса:**

Осталось къ концу года

основнаго капитала:

Пай N N.

Пай N N.

На сч. **баланса:**

Въ началѣ года имѣли  
капитала:

Пай N N.

Пай N N.

— **дивиденда:**

Причитается:

На пай N N.

На пай N N.

Такая же форма для счета каждаго товарища отдѣльно и для счета паевъ, или счета основнаго капитала. Въ балансовомъ счетѣ показываются капиталы отдѣльно каждаго товарища, или общій основной капиталъ, или счетъ паевъ, гдѣ какъ требуется.

### Г) Ревизія подотчетныхъ конторъ и управляющихъ.

Коммерческія конторы устраиваются для учета различныхъ торгово-промышленныхъ и др. предпріятій. Многое изъ того, что было сказано въ гл. 4, 5 и 6-й о ревизіи банковъ и акціонерныхъ обществъ, относится и до коммерческихъ конторъ. Здѣсь повторимъ и добавимъ нѣкоторыя частности, касающіяся ревизіи конторъ и управляющихъ.



1) Въ главной конторѣ должно быть всегда извѣстно, что поступило со счета или на счетъ подотчетной конторы. Ревизоръ при отъѣздѣ предварительно дѣлаетъ выписки изъ книгъ главной конторы всѣмъ оборотамъ съ подотчетной конторой; повѣряетъ эти выписки съ книгами ревизуемой конторы; переписываетъ наличность денегъ, товаровъ и пр. по конторѣ; подсчитываетъ по книгамъ остатки и составляетъ краткій отчетъ по день ревизіи; наличность повѣряетъ съ книгами.

2) Для учета прибыли и убытка необходимо обращать вниманіе на цѣнность товаровъ, имущества и матеріаловъ, имѣющихся на остаткѣ, соотвѣтствуетъ-ли эта цѣнность стоимости въ данное время и не имѣетъ-ли цѣна, показанная оставшимся на лицо товарамъ, большаго вліянія на прибыль и убытокъ; не увеличена-ли цѣна противъ своей.

3) Обращается вниманіе на расходы, которые при этомъ повѣряются съ оправдательными документами, сравниваются со смѣтами и расходами предъидущихъ лѣтъ. Документами для расходовъ служатъ: счета, договоры, квитанціи, расчетныя книжки, ордера, фактуры, вѣдомости и пр.

4) По счетамъ кассы и товаровъ строго раздѣляется мѣстная выручка за проданные товары отъ поступленія денегъ изъ другихъ конторъ, а также мѣстные расходы отъ расходовъ за счетъ другихъ конторъ и расходовъ, падающихъ на общее дѣло хозяина.

5) Строгое подраздѣленіе расходовъ на каждый купленный, проданный или выработанный товаръ, на каждое предпріятіе и производство помогаетъ видѣть стоимость оныхъ, доходъ и полезность предпріятія. Когда мы точно знаемъ всѣ необходимые расходы на каждый купленный, выработанный или проданный товаръ, когда контроль и всѣ обороты дѣла будутъ ясно видны, то большихъ промаховъ въ торговлѣ и предпріятіяхъ не будетъ. Въ строгомъ контролѣ и въ знаніи нормы расходовъ заключается весь успѣхъ и секретъ въ торговыхъ дѣлахъ. Пояснимъ это примѣромъ. Одинъ строго слѣдитъ за расходами, падающими на цѣнность товара, а поэтому избѣгаетъ лишнихъ расходовъ и не увлекается въ предпріятіяхъ. У него всегда на виду всѣ обороты дѣла, стоимость каждаго товара и наличность капитала, въ чемъ она заключается. Онъ всегда можетъ сократить расходы или измѣнить ходъ дѣла. Другой же не обращаетъ вниманія на расходы, имѣетъ дорого стоящую администрацію, дорогихъ мастеровъ и пр., устраиваетъ заводы, не соотвѣтствующіе требованію дѣла и количеству капитала, надѣется на большіе барыши отъ невѣрнаго вычисленія стоимости производства товара, а поэтому всегда увлекается. Онъ не всегда знаетъ свою наличность денегъ, долговъ, товаровъ и правильную стоимость предпріятія. Вотъ данныя, по которымъ можно отличить основательное управленіе отъ плохого.



Эти данные даютъ понятіе и о томъ, въ какомъ направленіи должна быть производима ревизія конторы или управляющаго.

6) Послѣ повѣрки расходовъ и документовъ и по приведеніи въ извѣстность имущества необходимо составить счетъ баланса капитала. Для этого берутъ въ основаніе прежніе провѣренные ранѣе остатки капитала, подставляютъ къ нимъ обороты съ другими конторами и послѣднюю наличность капитала. Разность между итогами покажетъ прибыль или убытокъ. (См. выше двойной балансъ). Сравниваютъ эту прибыль съ прибылью по счету товаровъ и другихъ операцій.

#### Д) Ревизія заводовъ, фабрикъ и мастерскихъ.

Главная цѣль ревизіи завода, фабрики или мастерской заключается въ томъ, чтобы привести въ извѣстность количество выработанныхъ продуктовъ и издѣлій, употребленные на нихъ матеріалы, произведенные расходы и что имѣется на остаткѣ.

При ревизіи осматриваютъ качество выработанныхъ продуктовъ и издѣлій, опредѣляютъ стоимость ихъ, а также качество, количество и стоимость матеріаловъ, употребленныхъ на выработку.

Соображаютъ, соотвѣтствуетъ-ли производству штатъ служащихъ и рабочихъ. Нѣтъ-ли лишнихъ людей и лишнихъ расходовъ. Что нужно сдѣлать для удешевленія выработки издѣлій.

Если не самъ хозяинъ завѣдуетъ дѣломъ на заводѣ, фабрикѣ или при мастерской, то на всѣ поступающіе на заводъ матеріалы и припасы должны имѣться накладныя, счета, ордера и свѣдѣнія отъ главной конторы, а также на всѣ отпущенные съ завода товары, издѣлія и продукты, должны имѣться квитанціи, расчетныя книжки, ордера и увѣдомленія отъ конторъ. Съ этими документами повѣряются на заводахъ приходъ и расходъ товаровъ, матеріаловъ и пр.

Матеріалы, поступившіе на выработку и выработанные продукты, повѣряются съ приходо-расходными книгами, а также съ амбарными.

Жалованье и расходы повѣряются съ табелями, росписями, расчетными листами, кассовой и расчетной книгами, съ квитанціями и пр. документами.

Наличность кассы, товаровъ, матеріаловъ и расчеты въ жалованьѣ стараются повѣрять быстро, одновременно, такъ какъ приходъ, расходъ и перемѣщеніе матеріаловъ и продуктовъ дѣлаются безостановочно. Отъ скорости повѣрки зависитъ точность ревизіи.

Послѣ всего этого надо составить учетъ кассы, товаровъ, матеріаловъ и производства.



### Ревизія завода по существу дѣла.

1) Насколько соотвѣтствуетъ дѣлу штатъ служащихъ и рабочихъ и нѣтъ-ли непроизводительныхъ расходовъ.

2) Какъ вырабатываются тѣже продукты на другихъ фабрикахъ и заводахъ.

3) Такіе-ли выдѣляются продукты и издѣлія, какія спрашиваются покупателями.

4) Удобна-ли для покупателей сортировка, упаковка товара и пр.; что въ особенности тормозитъ отпускъ за границу.

5) Нѣтъ-ли новѣйшихъ улучшеній въ производствѣ и нельзя-ли ихъ примѣнить для удешевленія производства.

6) Нѣтъ-ли перепроизводства котораго-либо продукта.

Для полноты прошу прочесть изложенную въ этой книгѣ ревизію акціонерныхъ товариществъ и банковую и нѣкоторыя правила примѣнить къ коммерческому или заводскому дѣлу.

### Е) Ревизія винныхъ складовъ и ренсковыхъ погребовъ.

При ревизіи винныхъ складовъ опредѣляютъ наличность спирта, вина, водокъ и наливокъ, повѣряютъ крѣпость ихъ и дѣлаютъ учетъ прихода ихъ и расхода.

Въ складахъ имѣютъ, кромѣ казенныхъ, слѣдующія книги:

- |                                                                                |    |                            |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------|
| Двойная—по<br>времени поступ-<br>лений и по назва-<br>нію каждаго<br>предмета. | 1) | Кассовую.                  |
|                                                                                | 2) | Приходо-расходную спирта.  |
|                                                                                | 3) | " вина, водокъ и наливокъ. |
|                                                                                | 4) | " матеріаловъ и имущества. |
|                                                                                | 5) | " посуды.                  |
- 6) Разсчетную съ разными лицами и служащими.

Въ ренсковыхъ погребахъ достаточно имѣть для счетоводства мѣсячные разсчетные листы или вѣдомости.

Главное вниманіе при ревизіи складовъ и ренсковыхъ погребовъ обращается на усышку, посуду и правильное опредѣленіе наличности, такъ какъ на количество продуктовъ имѣетъ вліяніе крѣпость ихъ.

Неполнота бочекъ опредѣляется наметками, или бочки для опредѣленія неполноты дополняютъ тѣмъ же продуктомъ.

Повѣряютъ по вѣдомости или разсчетному листу имущество и посуду.



Составляют счет кассы и долговъ и опредѣляютъ, сколько должно находиться въ наличности денегъ.

Сказать кстати, контроль и счетоводство при торговлѣ спиртомъ и виномъ у насъ въ Россіи обстановлены лучше, чѣмъ при торговлѣ другими товарами. Ревизія винокуренныхъ заводовъ, складовъ и мѣстъ роздробительной торговли дѣлается ежемѣсячно, считается необходимостью и никто не претендуетъ, что его пришли ревизовать. Не то мы видимъ при другихъ отрасляхъ промышленности и торговли. Тамъ нерѣдко, даже въ сомнительныхъ случаяхъ, находятъ неудобнымъ сдѣлать правильную ревизію конторы, завода или фабрики и ограничиваются просматриваніемъ отчетовъ или простымъ осмотромъ завода и конторы.

### **Ревизія виноторговли по существу дѣла.**

1) Правильно-ли выбрана мѣстность для склада вина или ренско-ваго погреба и удобно-ли помѣщеніе.

2) Есть-ли необходимость имѣть при складѣ свои мѣста роздробительной продажи вина и пр. и гдѣ ихъ имѣть.

3) Не нужно-ли при ренсковыхъ погребахъ имѣть кромѣ винъ другіе товары, какъ наприм. табакъ и пр.

4) Какъ торгуютъ конкуренты, не лучше-ли у нихъ товаръ, что нужно сдѣлать для развитія торговли и пр.

5) Какіе матеріалы практичныѣ для выдѣлки водокъ, выкурки спирта и пр. Гдѣ скорѣе и выгоднѣе приобрѣтать эти матеріалы и куда выгоднѣе сбывать вырабатываемые продукты.

### **Примѣчаніе ко всѣмъ главамъ сего руководства.**

Постраничные итоги въ конторскихъ книгахъ должны быть обязательно повѣрены, а также—переносы статей изъ одной книги въ другую, или изъ счета въ счетъ. Когда при томъ всѣ статьи отчета повѣрены съ книгами и инвентаремъ, тогда только повѣрка статей отчета между собой можетъ устранить повѣрку итоговъ, какъ сказано на стр. 43 и 64 сего руководства. Когда на каждую статью въ книгахъ и отчетѣ обращено должное вниманіе и каждая цифра выяснена по документамъ, повѣрка сдѣлана не механически, тогда только можно сказать, что отчетъ повѣренъ.



## Г Л А В А 9-я.

**Какъ повѣрить контору, въ которой нѣкоторыя книги уничтожены или очень неправильно и небрежно ведены?**

Въ подобномъ случаѣ надо поступать слѣдующимъ образомъ:

Прежде всего выясняютъ кассовое движеніе. Въ основаніе берутъ извѣстные, повѣренные ранѣе остатки денегъ и долговъ, записываютъ ихъ на приходъ, а свои долги на расходной сторонѣ, потомъ вписываютъ на расходной страницѣ оказавшуюся при ревизіи наличность денегъ и долговъ за лицами, а оставшіеся свои долги ставятъ на приходную сторону; затѣмъ отыскиваютъ по какимъ возможно документамъ, счетамъ и т. п. суммы за проданный товаръ и записываютъ ихъ на приходъ; отыскиваютъ, какіе возможно найти, торговые расходы и записываютъ ихъ въ расходъ, имѣя въ виду при этомъ, что, если мы за кѣмъ-либо поставили долгъ, то уплату этому лицу или полученіе съ него писать не нужно, а слѣдуетъ писать только продажу ему товара или покупку отъ него. Собравши такимъ способомъ, какія возможно было, цифры, надо отмѣтить какая окажется разность и затѣмъ приступить къ выясненію счета товаровъ. Пишутъ на приходѣ первоначальный повѣренный ранѣе остатокъ товаровъ, затѣмъ поступленіе и выработку ихъ. Въ расходъ записываютъ продажу и оказавшійся при ревизіи остатокъ.

Представимъ примѣръ и означимъ порядокъ отчета цифрами съ боку возлѣ каждой статьи.

Порядокъ цифръ возлѣ статей означаетъ: что именно прежде нужно розыскивать и какого порядка надо придерживаться при отыскиваніи и распредѣленіи цифровыхъ данныхъ.

| Приходъ.                  |     | К А С С А. |                           | Расходъ. |   |
|---------------------------|-----|------------|---------------------------|----------|---|
| 1) Оставалось денегъ . .  | 100 | —          | 3) Мы были должны В.      | 20       | — |
| 2) " долговъ за           |     |            | 9) Куплено товару у В.    | 15       | — |
| А. и В. .                 | 40  | —          | 10) Расходы . . . . .     | 8        | — |
| 7) Продано товару А. .    | 30  | —          | 12) Представлено въ кон-  |          |   |
| 8) Не оказалось товару на | 200 | —          | тору NN. . . . .          | 40       | — |
| 11) Поступило денегъ изъ  |     |            | 4) На лицо денегъ сейчасъ | 320      | — |
| NN. конторы . . .         | 80  | —          | 5) Долгу за А. теперь .   | 50       | — |
| 6) Мы теперь должны В.    | 35  | —          |                           | 453      | — |
|                           | 485 | —          | Недостало . . .           | 32       | — |



## ТОВАРЫ.

| Приходъ.               |       | Расходъ.                                |       |
|------------------------|-------|-----------------------------------------|-------|
| 1) Оставалось товару . | 500 — | 3) Продано . . . . .                    | 30 —  |
| 5) Куплено у В . . . . | 15 —  | 6) Не оказалось . . .                   | 200 — |
|                        |       | 4) Отправлено въ Н.<br>складъ . . . . . | 100 — |
|                        |       | 2) Осталось товару . .                  | 185 — |
|                        | 515 — |                                         | 515 — |

Для удачнаго исполненія ревизіи и составленія отчета при утратѣ нѣкоторыхъ книгъ или при большой запутанности счетоводства вся суть заключается въ томъ, чтобы всѣ обороты капитала сгруппировались въ три или четыре счета, а именно: въ счетъ кассовыхъ оборотовъ, въ счетъ товарныхъ оборотовъ, въ счетъ имущества, въ счетъ расходовъ и въ счетъ баланса. (См. двойной баланс).

Слѣдую этимъ правиламъ и записывая по нимъ каждую розысканную запись или статью, можно довольно ясно опредѣлить дѣло при всякомъ запущенномъ счетоводствѣ и близко подойти къ истинѣ. Трудно будетъ опредѣлить только доходъ.

Расходы сравниваютъ и соображаютъ съ расходами прошлаго года и товарными оборотами. Тогда можно опредѣлить приблизительно и доходъ, при утратѣ нѣкоторыхъ книгъ или при запущенности оныхъ.



## ЗАКЛЮЧЕНІЕ.

Государства процвѣтають и богатѣють отъ развитія торговли и промышленности, а торговля и промышленность нынѣ немислимы безъ точнаго и основательнаго счетоводства, такъ какъ торговля и промышленность стали приносить весьма малый  $\%$ . Бухгалтерія становится необходимостью для многихъ классовъ общества наравнѣ съ прочими знаніями. Бухгалтерія не есть такой простой предметъ, чтобы можно было выучиться счетоводству по учебнику въ нѣсколько дней и не есть прикладная часть ариѳметики, какъ нѣкоторые полагають. Бухгалтерія есть наука записывать и контролировать обращеніе капитала. Основательное изученіе ея требуетъ не малаго времени и знанія математики и хозяйства. Преподаваніе ея въ учебныхъ заведеніяхъ было бы полезно наравнѣ съ ариѳметикой. Кстати сказать, что преподаваніе ариѳметики въ учебныхъ заведеніяхъ ведется очень непрактично. Въ особенности не достигаютъ цѣли задачки Евтушевскаго и др. Многія задачи ничего общаго съ ариѳметикой не имѣють. Слѣдовало-бы обратить особенное вниманіе на умноженіе и дѣленіе цѣлыхъ чиселъ съ десятичными дробями на простыхъ счетахъ. Во многихъ среднихъ учебныхъ заведеніяхъ, сокративъ математику и выкинувъ лишній балластъ изъ грамматики, слѣдовало бы преподавать бухгалтерію, коммерческую географію и товаровѣденіе.

*„Денежка счетъ любитъ“: „Чаще счетъ—дольше дружба“:* Вотъ двѣ русскія пословицы, изъ которыхъ первая заставляетъ непременно *усчитывать* всѣ свои денежные обороты, а вторая заставляетъ почаще *повѣрять* эти обороты между собой и съ кѣмъ мы имѣемъ дѣло. И, дѣйствительно, гдѣ бдительный надзоръ, ревизія и частый счетъ направляють и контролируютъ всѣ денежные обороты въ торговлѣ и промышленности, тамъ является развитіе дѣла и строго-правильное и вѣрное обращеніе капитала. Напротивъ, безпорядокъ и послабленіе — причины недобросовѣстности, краховъ и расхищеній.

Цѣль этой брошюры дать правила и доказать *необходимость ревизіи и контроля* всѣхъ банковыхъ и торгово-промышленныхъ дѣлъ. *Ревизія и контроль выполнимы при знаніи дѣла*; чтобы помочь этому, мы старались объяснить здѣсь и въ другихъ своихъ сочиненіяхъ различныя примѣненія счетоводства въ банковыхъ и торгово-промышленныхъ конторахъ и насколько возможно останавливались на хозяйственномъ взглядѣ на дѣло. Формы простыхъ и сложныхъ отчетовъ и перекрестныхъ счетовъ приведены въ Счетов. для магазиновъ, 2-е изд. М. Батенькова.



Повторимъ, что для выполненія контроля и ревизіи необходимо знаніе бухгалтеріи и практическій взглядъ на дѣло. Мы, русскіе, слишкомъ холодно относимся къ коммерческимъ наукамъ, отсюда происходитъ недовѣріе, отсутствіе инициативы и знанія въ промышленности и является непрактичный взглядъ на дѣло. Въ большинствѣ мы теоретики, рутинеры, не владѣющіе хозяйственной оцѣнкой дѣла.

Въ послѣднее время, правда, болѣе и болѣе стали появляться коммерческія училища, но при этомъ необходимо, чтобы преподаватели были люди практически знакомые съ дѣломъ промышленности и торговли.

Ни одинъ математикъ не разберется, безъ помощи бухгалтеріи, въ учетъ и контролъ сложнаго обращенія разнаго вида капитала въ предпріятіи, чтобы достигнуть вывода вѣрной цифры прибыли и остатка имущества по книгамъ. Никакая другая система не замѣнитъ закона „двойного счета“, напротивъ онъ современемъ вытѣснитъ табличную систему въ статистикѣ.

Въ бухгалтеріи количество и разнообразіе счетовъ безгранично. Усчитываютъ каждый рубль, гдѣ онъ находится и куда поступаетъ, каждый предметъ и каждое дѣйствіе. Наприм.: аренду, проценты, производство, провозъ, жалованье, прибыль, убытокъ, храненіе, мѣстонахожденіе и пр.

Счета открываютъ по желанію для краткаго или подробнаго счетоводства. Книгъ конторскихъ имѣютъ только одну или нѣсколько; разнообразить счетоводство можно на много видовъ, но секретъ счетоводства заключается въ томъ, чтобы знать: гдѣ какія нужно имѣть книги, гдѣ какіе открывать счета въ главной книгѣ, какимъ способомъ переносить статьи изъ книгъ въ счета главной книги, гдѣ какая нужна форма отчета и какой гдѣ нужно организовать контроль.

К О Н Е Ц Ъ.



# ОГЛАВЛЕНІЕ.

|                                                                                        | Стран. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Предисловіе . . . . .                                                                  | 3      |
| <b>Глава 1-я.</b>                                                                      |        |
| А) Общій взглядъ на повѣрку отчетовъ . . . . .                                         | 5      |
| Б) Общія понятія о контролѣ и ревизіи . . . . .                                        | —      |
| В) Какъ производятся ревизіи въ настоящее время . . . . .                              | 7      |
| Г) Какъ должно производить ревизіи . . . . .                                           | 8      |
| <b>Глава 2-я.</b>                                                                      |        |
| Объясненіе счетоводства и отчетовъ . . . . .                                           | 10     |
| Цѣль отчета и данныя для ревизіи . . . . .                                             | 18     |
| <b>Глава 3-я.</b>                                                                      |        |
| Упущенія и злоупотребленія въ счетоводствѣ . . . . .                                   | 19     |
| <b>Глава 4-я.</b>                                                                      |        |
| <b>Повѣрка отчетовъ.</b>                                                               |        |
| А) Что прежде должно дѣлать . . . . .                                                  | 21     |
| Б) Какъ составлять описи наличности капиталовъ . . . . .                               | 22     |
| В) Составленіе краткихъ отчетовъ по день ревизіи . . . . .                             | 23     |
| Г) На что необходимо обращать особенное вниманіе . . . . .                             | —      |
| <b>Глава 5-я.</b>                                                                      |        |
| <b>Ревизія банковыхъ отчетовъ.</b>                                                     |        |
| Объясненіе банковаго счетоводства . . . . .                                            | 25     |
| Отчетъ, счетъ баланса въ банкахъ и повѣрка ихъ . . . . .                               | 27     |
| Результатные счета по банковымъ учрежденіямъ . . . . .                                 | 29     |
| Ревизія наличности и повѣрка документовъ въ банкахъ . . . . .                          | 35     |
| Ревизія банковъ по существу дѣла . . . . .                                             | 36     |
| <b>Глава 6-я</b>                                                                       |        |
| <b>Ревизія правленій и конторъ акціонерныхъ товариществъ<br/>или торговыхъ домовъ.</b> |        |
| Объясненіе акціонернаго счетоводства . . . . .                                         | 37     |
| Акціонерныя общества и товарищества на паяхъ . . . . .                                 | 38     |
| Примѣры товарищескихъ счетовъ . . . . .                                                | 39     |
| Что такое дивидендъ . . . . .                                                          | 40     |
| Отчетъ, счетъ баланса въ акціонерныхъ и др. товариществахъ и повѣрка ихъ . . . . .     | 43     |
| Годовой отчетъ правленія или главной конторы . . . . .                                 | 45—63  |



## II.

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Повѣрка отчета . . . . .                                                           | 63 |
| Ревизія наличности, повѣрка документовъ и акцій съ отчетомъ . . . . .              | —  |
| Ревизія по существу дѣла въ акціонерныхъ товариществахъ и торгов. домахъ . . . . . | 65 |

### Глава 7-я.

#### Ревизія городскихъ и земскихъ управъ.

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| Объясненіе счетоводства въ управахъ . . . . .                                   | 66 |
| Отчетъ въ городскихъ и земскихъ управахъ, счетъ баланса и повѣрка ихъ . . . . . | 67 |
| Ревизія наличности въ городскихъ и земскихъ управахъ . . . . .                  | 70 |
| Ревизія по существу дѣла земствъ и городовъ . . . . .                           | 71 |

### Глава 8-я.

#### Ревизія коммерсантами своихъ конторъ.

|                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Объясненіе торговаго и промышленнаго счетоводства . . . . .                       | 72 |
| Отчетъ и счетъ баланса капитала . . . . .                                         | 74 |
| Годовой отчетъ заводской конторы, подотчетнаго приказчика или по имѣнію . . . . . | 75 |
| Ревизія подотчетныхъ конторъ и управляющихъ . . . . .                             | 78 |
| Ревизія заводовъ, фабрикъ и мастерскихъ . . . . .                                 | 80 |
| Ревизія завода по существу дѣла . . . . .                                         | 81 |
| Ревизія винныхъ складовъ и ренсковыхъ погребовъ . . . . .                         | —  |
| Ревизія виноторговли по существу дѣла . . . . .                                   | 82 |
| Примѣчаніе ко всѣмъ главамъ сего руководства . . . . .                            | —  |

### Глава 9-я.

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Какъ повѣрить контору, въ которой многія книги уничтожены или запутаны . . . . . | 83 |
| Заключеніе . . . . .                                                             | 85 |



## О Б Ъ Я В Л Е Н І Е

о книгахъ по бухгалтеріи М. БАТЕНЬКОВА:

### 1) РУКОВОДСТВО ПРОИЗВОДИТЬ РЕВИЗИИ И ПОВѢРЯТЬ ОТЧЕТЫ.

2-е изданіе 1896 г. Цѣна 60 коп.

### 2) СЧЕТОВОДСТВО ПАРОВОДНОГО ДѢЛА БУКСИРНАГО И ЛЕГКО-ПАССАЖИРСКАГО.

Курсъ, читанный въ Нижегородскомъ Рѣчномъ училищѣ 1892/93 гг. М. Батеньковымъ (по новой программѣ). Содержитъ болѣе 40 формъ конторскихъ книгъ, вѣдомостей, отчетовъ, квитанцій, накладныхъ, путевыхъ и пристанскихъ журналовъ и пр. Общее изложеніе бухгалтеріи (теорія) и примѣненіе двойной бухгалтеріи къ пароводному и пристанскому дѣлу, малому и большому, со схемой Главной книги (черт. цвѣт. краск.). Объяснено книговеденіе при одномъ лицѣ, товариществѣ на вѣрѣ и на паяхъ и акціонерныхъ обществахъ.—Простые и переводные векселя, дисконты, текущіе счета въ банкахъ; о страхованіи грузовъ по простымъ и генеральнымъ полисамъ; правила объ отправкѣ товаровъ по ж. дор., тарифы и отчетность; переводы и наложенные платежи. Отчетность на баржахъ, буксирныхъ и пассажирскихъ пароходахъ, пристаняхъ и зимовкахъ. Дефекты—Учетъ ремонта судовъ. Составленіе инвентарей. Погашеніе стоимости имущества. Отчетность въ Главной конторѣ. Ошибки и ихъ исправленіе. Понятіе о контролѣ и ревизіи. Приложенъ полный примѣръ практическаго книговеденія (12 книгъ и отчетовъ).

Нижній-Новгородъ, 1894 г. Цѣна 2 руб.

### 3) СЧЕТОВОДСТВО ДЛЯ МАГАЗИНОВЪ И ЛАВОКЪ по двойной бухгалтеріи. 2-е испр. и дополн. изд.

Три полныхъ примѣра книговеденія для малой и большой, розничной и оптовой торговли, съ приложеніемъ отчетовъ и 2-хъ схемъ (черт. цвѣт. краск.). Общедоступное изложеніе М. Батенькова. Въ книгѣ этой изложена Торговая бухгалтерія и теорія счетоводства съ чертежами. Составленіе отчетовъ. Практическое книговеденіе изложено въ трехъ видахъ: а) Счетоводство при бакалейной, москательной и книжной торговлѣ; б) Счетоводство при голантерейной, скобяной и шорной торговлѣ, а также готовымъ платьемъ, фуражками и обувью; в) Счетоводство при торговлѣ мануфактурными, хлѣбными, спиртовыми и желѣзными товарами. Въ примѣрахъ 17 книгъ и 4 отчета во взаимной связи между собою съ обоюдною отмѣткою страницъ. Заключеніе книгъ сдѣлано курсивомъ. Кромѣ простыхъ и общихъ счетовъ объяснены сложные и перекрестные счета. Помѣщены контрольные книги и 4 формы товарныхъ книгъ.

Нижній Новгородъ, 1894 г. Цѣна 2 руб.

### 4) „ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКИХЪ КНИГЪ“

печатается 3-е изд., съ объясненіями. Цѣна 50 коп.

Всѣ эти книги авторъ высылаетъ по требованію съ наложеннымъ платежемъ. Пересылка за счетъ автора.

Адресъ автора: Нижній-Новгородъ, д. Блиновыхъ, Михаилу Яковлевичу Батенькову.

Книги эти имѣются также во всѣхъ извѣстныхъ книжныхъ магазинахъ.



Сочиненія М. Батенькова, кромѣ хорошихъ отзывовъ въ печати,  
удостоены слѣдующихъ наградъ:

- а) **Похвального отзыва** на Нижегородской выставкѣ, 1886 г.
- б) **Серебряной медали** на Казанской выставкѣ, 1890 г.
- в) **Золоченой медали** на большомъ международномъ конкурсѣ по счетоводству въ Ліонѣ, 1894 г.

---

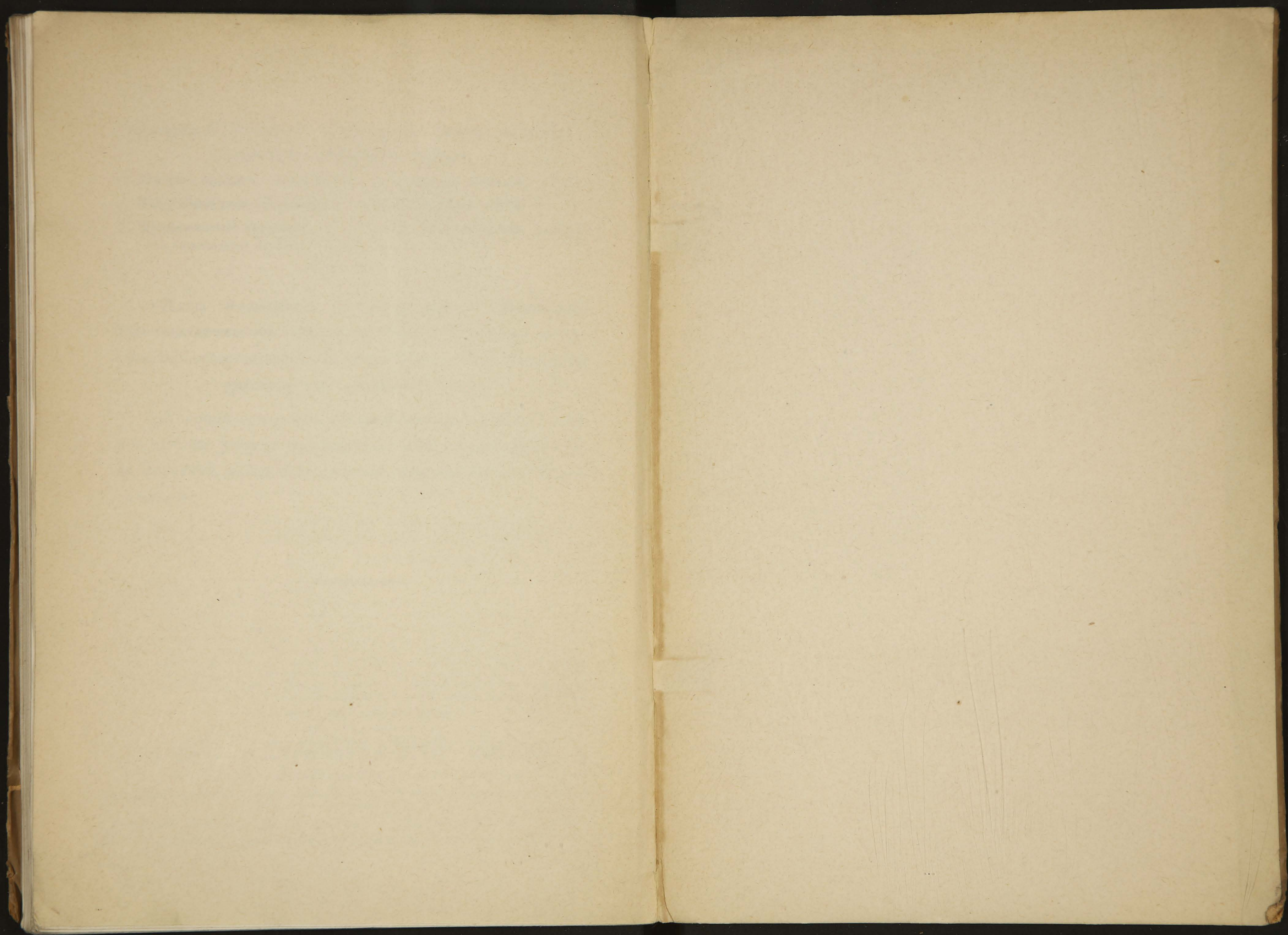
**Жюри большого международного Конкурса Счетоводства въ Ліонѣ**, въ Ноябрь 1894 года, по разсмотрѣніи представленныхъ на конкурсъ сочиненій М. Батенькова, удостоило ихъ слѣдующаго отзыва:

*„Хорошія сочиненія, обнаруживающія глубокія познанія автора, упорно трудящагося надъ распространеніемъ въ народной массѣ осмысленнаго счетоводства по двойной системѣ.“*











Цѣна 60 коп.

Складъ книги въ книжномъ магазинѣ А. И. Попова,  
въ Нижнемъ-Новгородѣ.



