

11/6
65X
Ф-53
Н. Г. Филимоновъ.

Проверено
1948 г.

Дополнительныя
== СТАТЬИ ==
1958

КЪ ПОСОБІЯМЪ ПО КУРСУ ОБЩАГО СЧЕТОВЪДѢНІЯ,
ЧИТАННОМУ АВТОРОМЪ ВЪ МОСКОВСКОМЪ
КОММЕРЧЕСКОМЪ ИНСТИТУТѢ
въ 1911—12 акад. году.



ИЗДАНИЕ ИЗДАТЕЛЬСКОЙ КОМИССИИ
СТУДЕНТОВЪ МОСКОВСКАГО
КОММЕРЧЕСКАГО
ИНСТИТУТА.

МОСКВА

типография П. П. Рябушинскаго, Путиковский пер., собствен. домъ
1912.

Н. Г. Филимоновъ.

проект. 1953

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЯ == СТАТЬИ ==

КЪ ПОСОБІЯМЪ ПО КУРСУ ОБЩАГО СЧЕТОВЪДѢНІЯ,
ЧИТАННОМУ АВТОРОМЪ ВЪ МОСКОВСКОМЪ
КОММЕРЧЕСКОМЪ ИНСТИТУТѢ
въ 1911—12 акад. году.



ИЗДАНИЕ ИЗДАТЕЛЬСКОЙ КОМИССИИ
СТУДЕНТОВЪ МОСКОВСКАГО
КОММЕРЧЕСКАГО
ИНСТИТУТА.

2015 .

МОСКВА.

Типографія П. П. Рябушинскаго, Путинковский пер., собствен. домъ
1912.

32

Классификація хозяйственныхъ средствъ.

Хозяйственные средства чрезвычайно разнообразны. Они допускаютъ ту или другую классификацію, въ зависимости отъ того или другого основанія. Основаніемъ можетъ служить: 1) сущность средствъ, 2) ихъ назначеніе, 3) принадлежность, 4) большая или меньшая легкость реализаціи и т. п.

1. Если положить въ основаніе классификаціи сущность средствъ, то они могутъ быть раздѣлены на 2 главныхъ группы (см. Е. Сиверсъ, „Общее счетоводство“, стр. 8).

а) Дѣйствительныя, или абсолютныя, цѣнности.

б) Условныя, или относителныя, цѣнности.

Дѣйствительныя цѣнности—тѣ, что имѣются уже въ хозяйствѣ, что обладаютъ, вслѣдствіе своихъ качествъ, цѣной сама по себѣ. Онѣ подраздѣляются на вещественныя (предметы потребленія, деньги) и на невещественныя (познанія, умѣнье, т.-е. вообще личныя силы человека).

Послѣднія подлежатъ учету лишь постольку, поскольку онѣ воплощаются въ предметахъ вещественныхъ.

Условныя цѣнности—это какъ права на цѣнности, находящіяся въ чужомъ обладаніи, такъ и права на услуги другихъ хозяйствъ.

Права на цѣнности и на услуги предполагаютъ предварительную передачу другому хозяйству или полученіе отъ него цѣнностей, или совершеніе для него услугъ, или пользованіе его услугами. Отсюда возникаютъ обѣщанія положительныя, или чужія (т.-е. права хозяйства), и отрицательныя, или собственныя (т. е. обязательства хозяйства). Какъ тѣ, такъ и другія могутъ быть:

1. Обѣщаніями платежа.

2. " поставки.

3. " услугъ.

Положительныя обѣщанія являются составными частями вложенныхъ въ хозяйство капиталовъ, а отрицательныя указываютъ, что въ числѣ средствъ хозяйства находятся временно цѣнности, право на которыя принадлежитъ другимъ хозяйствамъ.

Нѣсколько иначе построена классификація по тому же основанію у М. Berliner'a (см. его *Buchhaltungs und Bilanzen-Lehre*).

Всѣ средства дѣлятся на 4 группы:

1. Вещи, какъ одушевленныя, такъ и неодушевленныя.

Сюда относятся деньги, товары, земли, зданія, машины, цѣнные бумаги (чеки, векселя, банкноты, облигаціи, акціи).

2. Требования, выраженные въ письменной или словесной формѣ.

Сюда относятся:

а) Денежныя требованія: такъ называемыя книжныя требованія, ипотечныя требованія.

б) Неденежныя требованія: поставка товаровъ, цѣнныхъ бумагъ и др.

3. Права пользованія и защиты.

Сюда относятся: право на патентъ, на изданіе, на фирму, клеймо, знакъ, рисунокъ, право на пользованіе водяной или другой силой, помѣщеніемъ, право на пользованіе ссудными капиталами, право эксплоатациі, монопольное, право участія въ союзахъ и т. п.

4. Услуги (исполненіе, Leistungen), какъ личнаго, такъ и вещнаго характера.

Сюда относятся: трудъ служащихъ хозяйству самостоятельныхъ (напр., коммисіонеровъ, маклеровъ) или несамостоятельныхъ (напр., правителя, мастеровъ, рабочихъ, приказчиковъ и т. п.) лицъ, также самого хозяина.

Затѣмъ,—услуги различныхъ государственныхъ и общественныхъ учреждений, напр., почты, желѣзной дороги и т. п.

Эта классификація обнаруживаетъ много сходства съ первой: группы 1 и 4 соотвѣтствуютъ подраздѣленіямъ „вещественныя и невещественныя цѣнности“ по I классификаціи, группы 2 и 3—подраздѣленіямъ „правъ“ по II классификаціи.

Важнымъ отличіемъ второй классификаціи отъ первой служить причисленіе цѣнныхъ бумагъ къ группѣ вещей, что объясняется практическимъ направленіемъ второй классификаціи, по которому цѣнные бумаги, хотя и носятъ характеръ обязательствъ и правъ, считаются товарами въ обширномъ смыслѣ (см. взглядъ проф. Шершеневича въ „Уч. торговаго права“, § цѣнные бумаги).

Ясно, что вещи, требованія, права пользованія и защиты представляютъ собою дѣйствительно средства хозяйства и подлежатъ учету сами по себѣ.

Нѣкоторыхъ поясненій требуетъ группа, обозначенная словомъ „услуги“.

Услуги представляютъ собою цѣнности въ томъ смыслѣ, что, воплощаясь въ предметахъ вещественныхъ, оказываютъ на нихъ вліяніе, увеличивая ихъ стоимость; примѣняемая механическая сила, замѣняя собою трудъ человѣка, содѣйствуетъ также увеличенію стоимости предметовъ. Конечно, во всѣхъ этихъ случаяхъ надо имѣть въ виду прибавочную стоимость, какъ разность между увеличеніемъ цѣнности вещи и тѣми расходами, которые падаютъ на примѣняемый трудъ и механическую силу. Естественно, лишь въ этомъ случаѣ услуги увеличиваютъ средства хозяйства.

Въ нѣкоторыхъ впрочемъ случаяхъ услуги могутъ представлять для хозяйства самостоятельную, какъ бы застывшую цѣнность,—сами по себѣ.

Примѣръ (см. указ. выше М. Berliner). Собственникъ рѣшилъ построить зданіе. По заказу его изготовленъ планъ стоимостью въ

500 марокъ. Если опредѣлить средства хозяйства въ данный моментъ, то необходимо эту стоимость плана считать какъ цѣнность въ 500 марокъ, хотя самъ по себѣ планъ, въ смыслѣ матеріала, затраченнаго на него, стоитъ гораздо меньше. Въ этомъ случаѣ трудъ чертежника, затраченный на изготовленіе плана, появится, какъ застывшая цѣнность, въ числѣ средствъ хозяйства.

2. Если положить въ основаніе классификаціи назначеніе средствъ, то они могутъ быть подраздѣлены на 2 группы:

а) Основные средства, предназначенныя служить въ теченіе продолжительнаго времени (зданія, машины, земли).

б) Оборотныя средства, предназначенныя служить въ теченіе непродолжительнаго времени; они постоянно то отчуждаются, то измѣняются (деньги, товаръ и т. п.).

3. Принимая за основаніе классификаціи принадлежность средствъ, получимъ 2 группы:

а) Средства хозяина (то, что принадлежитъ собственно ему, такъ называемый чистый капиталъ).

б) Долги, или чужіе капиталы, такъ называемые ссудные, ввѣренныя хозяйству третьими лицами.

4. Въ зависимости отъ большей или меньшей легкости реализаціи средствъ, они дѣлятся на легко реализуемыя и трудно реализуемыя средства (т. е. легко обращаемыя въ деньги и трудно обращаемыя). Къ первымъ относятся, напр., векселя, отчасти цѣнные бумаги и книжныя требованія (въ срокъ), ко вторымъ—земли, зданія, рельсовые пути, товары и т. д.

Къ вопросу о записяхъ и оцѣнкѣ хозяйственныхъ операцій.

Какъ ни велико значеніе правильно ведущихся записей и оцѣнки хозяйственныхъ операцій, потребность въ нихъ не всегда сознается лицами, имѣющими къ нимъ отношеніе; но такъ какъ игнорированіе записей и оцѣнки можетъ невыгодно отразиться на интересахъ третьихъ лицъ и даже общества, государства, то законодательства разныхъ странъ предписываютъ совершать ихъ. При этомъ они относятся къ этому вопросу различно, что зависитъ, главнымъ образомъ, отъ степени культурности того круга лицъ, котораго касаются указанныя предписанія. Одни законодательства (напр., Россіи) не только предписываютъ вести записи, но и указываютъ, какъ ихъ вести, перечисляютъ рядъ обязательныхъ книгъ, другія ограничиваются только предписаніемъ вести, но предоставляютъ нѣкоторую свободу въ отношеніи—какъ вести; они требуютъ лишь такого правильнаго веденія записей, чтобы можно было по нимъ опредѣлить имущественное положеніе хозяйства, ходъ дѣла и результаты его. При этомъ нѣкоторые государства совершенно не называютъ обязательныхъ книгъ (Германія, Австрія, Японія), другія указываютъ лишь весьма немногія обязательныя книги (Франція, Италія и др.).

Слѣдуетъ замѣтить, что и въ Россіи, главнымъ образомъ, въ связи съ вопросомъ о пересмотрѣ Положенія о промысловомъ налогѣ, замѣ-

чаются нѣкоторыя желательныя измѣненія въ указанномъ отношеніи (см. книгу Н. М. Бакунина, „Къ пересмотру Положенія о государственномъ промысловомъ налогѣ“).

Предписанія, касающіяся веденія записей, содержатся:
для Россіи—въ Торг. Уставѣ (2 ч. XI т.), стт. 669—675 (изд. 1903 г.),
„ Франціи—въ Code de Commerce (ст. 8—9),
„ Германіи—въ Handelsgesetzbuch (ст. 38—47),
„ Италіи—въ Торг. Улож. (ст. 21) и т. д.

Нѣкоторыя опредѣленія счетоводства.

Извѣстный итальянскій счетоводъ Чербони въ своемъ трудѣ „Научное счетоводство“ даетъ одно изъ наиболѣе полныхъ опредѣленій счетоводства.

„Счетоводство, какъ наука, разсматривая веденіе хозяйства во всемъ его объемѣ, въ его организаціи и въ его конечныхъ цѣляхъ, изслѣдуетъ его функціи, опредѣляетъ нормы, на которыхъ должны быть основаны различныя степени отвѣтственности управляющихъ дѣломъ и агентовъ, и даетъ методы и средства для познанія, измѣренія, вычисленія и разъясненія результатовъ, достигнутыхъ въ различные періоды жизни предпріятія“.

А. З. Поповъ, авторъ труда „Счетоводство, какъ методъ изслѣдованія хозяйственной дѣятельности“, приходитъ, послѣ довольно продолжительнаго анализа, къ слѣдующему опредѣленію:

„Счетоводство изучаетъ хозяйственную жизнь предпріятія съ цѣлью открытія законовъ, управляющихъ ею, посредствомъ наблюденія и контроля, путемъ выраженія въ счетахъ, оцѣнки и анализа всѣхъ отправленій предпріятія“.

Французскій теоретикъ Гаже понимаетъ подъ счетоводствомъ науку счетовъ, подобно тому, какъ математика, изъ которой оно происходитъ, есть наука чиселъ. Счетоводство, въ обширномъ смыслѣ слова, должно дѣлиться на двѣ части, совершенно различныя, хотя и тѣсно связанныя между собою:

1) счетоводство и 2) бухгалтерію, или книговеденіе. Счетоводство имѣетъ предметомъ совокупность основныхъ началъ устройства, управленія, контроля и централизаціи административныхъ службъ любого частнаго или государственнаго хозяйства со счетной точки зрѣнія. Счетоводство должно обнимать всѣ вычисленія, провѣрку и опредѣленіе всѣхъ операцій, подлежащихъ учету и контролю.

Бухгалтерія, наоборотъ, есть искусство записи всѣхъ операцій, вычисленныхъ счетоводствомъ, въ книгахъ, форма и веденіе которыхъ освящены обычаемъ и методомъ,—въ книгахъ, которыя большею частью устроены сообразно потребностямъ, разумѣнію и опытности счетовода.

Это опредѣленіе важно въ томъ отношеніи, что вноситъ подраздѣленіе понятія о счетоводствѣ на науку и искусство (бухгалтерія).

Краткій историческій очеркъ развитія счетоводства.

Потребность въ учетѣ цѣнностей проявлялась уже въ глубокой древности, при чемъ вниманіе было обращено, конечно, на чисто практическую сторону—на изысканіе средствъ и способовъ записи. О существованіи записей по учету цѣнностей у народовъ древняго міра можно судить по нѣкоторымъ историческимъ памятникамъ, дошедшимъ до насъ, напр., по книгамъ Св. Писанія, по таблицамъ, найденнымъ при раскопкахъ и т. п. Въ древней Греціи бухгалтерія придавалось общественное значеніе: тамъ существовалъ даже особый классъ лицъ, которымъ поручалась провѣрка записей. Дальнѣйшее развитіе бухгалтерія получила въ Италіи. Этому способствовала въ особенности налоговая система государства, требовавшая учета имущественныхъ средствъ гражданъ. По мѣрѣ возникновенія новыхъ отношеній торгово-промышленной жизни развивается и техника бухгалтерскихъ записей. Теоретическая же разработка счетоводства стала развиваться лишь въ средніе вѣка. Въ этомъ отношеніи слѣдуетъ отмѣтить трудъ Л. Пачіоло, появившійся въ Венеціи въ 1494 г. (впрочемъ, авторъ самъ упоминаетъ о существованіи до появленія его книги нѣкоторыхъ письменныхъ матеріаловъ по счетоводству). Изъ числа авторовъ, писавшихъ послѣ Луки Пачіоло, слѣдуетъ отмѣтить Манцони (XVI в.), Симона Стевина (XVII в.), де-ла-Порта (XVII в.), экономиста Прудона и др. Общей чертою громаднѣйшаго большинства трудовъ по счетоводству, появившихся до XIX вѣка, было то, что авторы ихъ смотрѣли на счетоводство, какъ на искусство или ремесло, и ограничивались поэтому наставленіями рецептурнаго характера. Лишь въ XIX вѣкѣ появляются научныя изслѣдованія предмета; упомянемъ о такихъ авторахъ, какъ Мальоне, Чербони, Леотэ и Гильбо, Іегеръ, Гигли, Шроттъ, Бэста. Развитію счетоводства способствовали много конгрессы счетоводовъ въ главнѣйшихъ странахъ Европы, въ особенности въ Италіи и Франціи.

Что касается развитія счетоводства въ Россіи, то въ этомъ отношеніи замѣчается нѣкоторая запоздалость, объясняемая общими условіями торгово-промышленной жизни Россіи. Нельзя впрочемъ отрицать того, что практически бухгалтерія была болѣе или менѣе извѣстна, особенно въ такихъ центрахъ торговой жизни, какъ Новгородъ, Псковъ, Москва, Архангельскъ, несомнѣнно ранѣе появленія литературныхъ трудовъ въ этой области. Первые печатные труды по бухгалтеріи появились въ концѣ XVIII вѣка, составленные подъ вліяніемъ Запада, и представляли собою чисто практическія наставленія по веденію записей.

Интересъ къ изученію счетоводства и къ теоретической разработкѣ его возникъ въ Россіи въ концѣ XIX столѣтія. Изъ авторовъ, положившихъ начало теоретической разработкѣ счетоводныхъ знаній въ Россіи, слѣдуетъ замѣтить: К. М. Клинге, П. И. Рейнбота и В. Добролюбова. Слѣдуетъ особенно отмѣтить здѣсь журналъ „Счетоводство“, который издавался съ 1/1 1888 г. по 1/1 1905 г., подъ редакціей А. М. Вольфа. Журналъ содержитъ массу цѣннаго матеріала какъ по вопросамъ чисто теоретическимъ, такъ и практическимъ. Дальнѣйшему развитію счетоводства много способствовали: А. З. Поповъ, Вальденбергъ, Е. Е. Сиверсъ, С. Барацъ, Н. С. Лунскій и др.

Литература по изучению счетоводства:

1. „Общее счетоводство“ Е. Е. Сиверса.
2. „Курсъ счетоводства“ Р. Я. Вейцмана.
3. „Счетоводство общее и коммерческое“ Н. С. Лунскаго.
4. „Счетоводство, какъ методъ изслѣдованія хозяйственной дѣятельности“ А. З. Попова.
5. „Курсъ двойной бухгалтеріи“ С. М. Бараца.
6. Журналъ „Счетоводство“.
7. „La science des comptes“
8. „Principes généraux de comptabilité“ } Léautey et Guilbaut.
9. „Lehrbuch der Buchhaltung“ Schär.
10. „Bilanz und Steuer“ Reisch und Kreibitz.
11. „Buchhaltungs und Bilanzen-Lehre“ M. Berliner.

Инвентарь.

Главная задача счетоводства—изобразить имущественное положение хозяйства и его постепенныя измѣненія.

Для того, чтобы получить свѣдѣнія объ имущественномъ положеніи хозяйства, необходимо составить подробную и точную опись всего, что имѣетъ цѣнность въ немъ, и указать всѣ обязательства его третьимъ лицамъ. Подобная опись имущества и долговъ хозяйства въ опредѣленный моментъ времени называется инвентаремъ.

Въ этомъ понятіи слѣдуетъ различать два момента—количественный и оцѣночный.

Если дать лишь перечисленіе того, что имѣется,—съ указаніемъ количества по мѣрѣ, вѣсу, числу и т. п., то мы получимъ опись; если же ее соединить съ оцѣнкой, то получимъ инвентарь.

Инвентарь состоитъ изъ двухъ частей: актива и пассива. Подъ активомъ, или суммою актива, понимается та сумма, которая выражаетъ оцѣночную стоимость всѣхъ средствъ хозяйства въ моментъ, къ которому относится составленіе инвентаря; подъ пассивомъ, или суммою пассива, понимается та сумма, въ которой выражаются долги хозяйства.

Различаютъ частные и общіе инвентари.

Первые содержатъ данныя относительно того, что имѣется въ томъ или другомъ отдѣленіи хозяйства, или того или другого рода имущества хозяйства; вторые содержатъ данныя относительно всего, что имѣетъ цѣнность въ хозяйствѣ.

Слѣдующій вопросъ при составленіи инвентаря весьма важенъ: подлежитъ ли внесенію въ инвентарь лишь то, что предназначено служить средствами даннаго хозяйства, или и то, что есть еще у хозяина, т.-е. его частныя средства? Отвѣтъ можетъ быть лишь одинъ: лишь то, что предназначено служить средствами хозяйства, что выдѣлено для него изъ всего имущества хозяина. Этотъ вопросъ ясно разрѣшается для нѣкоторыхъ формъ хозяйства, напр., акціонерныхъ компаній, общественныхъ хозяйствъ и др.; тамъ, дѣйствительно, есть ясно выдѣленное имущество, совершенно не совпадающее съ имуществомъ членовъ, состоящихъ его хозяевами. Нѣсколько сложнѣе вопросъ этотъ въ

единоличныхъ предприятий, въ особенности если у хозяина лишь одно предприятие. И некоторыя законодательства рѣшаютъ и этотъ вопросъ опредѣленно, указывая, что имущество предприятия составляетъ иѣчто особое, выдѣленное, отличное отъ остальнаго имущества собственника, другія же законодательства не рѣшаютъ опредѣленно этого вопроса. Вотъ почему можно видѣть инвентари единоличныхъ предприятий, гдѣ указаны не только средства предприятия, но и частныя средства хозяина, напр., его домашнія утварь и т. п.

Вопросъ этотъ получилъ бы ясное рѣшеніе, если бы по нему состоялись ясныя и точныя законодательныя постановленія, подобно тому, какъ это сдѣлано въ Германіи, гдѣ въ 1908 г. было постановлено, что „купецъ, обязанный вести книги, не обязанъ какъ свое частное имущество, такъ и имущество, вложенное имъ въ другія предприятия, включать въ инвентарь даннаго предприятия“.

Слѣдуетъ при этомъ замѣтить, что не слѣдуетъ смѣшивать вопроса объ отвѣтственности по долгамъ предприятия съ вопросомъ о включеніи имущества и долговъ въ инвентарь: такъ, единоличный предприниматель отвѣчаетъ по долгамъ всѣмъ своимъ имуществомъ, но для правильности вывода результата по дѣлу необходимо точно установить, чѣмъ располагаетъ предприятие, — иначе, включая и все частное имущество предпринимателя въ инвентарь, мы увеличиваемъ вложенныя въ дѣло средства, вслѣдствіе чего и результатъ отъ веденія дѣла получить иное значеніе. Такъ, если активъ предприятия Р. 100.000 и прибыли получено за годъ Р. 10.000, то она составляетъ 10%, что можетъ свидѣтельствовать о довольно успѣшномъ ходѣ дѣла; если же къ активу въ Р. 100.000 причислимъ еще частное имущество хозяина, допустимъ, еще въ Р. 100.000, то та же прибыль по дѣлу въ Р. 10.000 составитъ уже только 5%, что даетъ уже иное представленіе о ходѣ дѣла.

Что касается, въ частности, русскаго законодательства, то воплію точно выраженныхъ постановленій относительно разбираемаго вопроса не имѣется, хотя многіе юристы, по имѣющимся даннымъ, рѣшаютъ вопросъ именно въ томъ смыслѣ, что каждое предприятие обладаетъ ограниченнымъ, лишь ему предназначеннымъ имуществомъ. Такъ, проф. Г. Ф. Шершеневичъ въ „Уч. торг. права“ говоритъ: „Наличность имущественныхъ средствъ составляетъ условіе всякой экономической дѣятельности. Съ этой цѣлью при открытіи торговаго предприятия въ его пользу выдѣляется капиталъ изъ частнаго имущества предпринимателя. Съ этого времени оно имѣетъ свою особую судьбу“...

Составленіе инвентаря предписывается законодательствами, нѣкоторыми прямо (Германія и др.), другими косвенно (Россія); такъ, ст. 678 Торговаго Устава говоритъ: „Каждый торгующій, безъ изыятія, непремѣнно долженъ повѣрять и считать себя по книгамъ своимъ ежегодно, или по крайней мѣрѣ каждыя восемнадцать мѣсяцевъ, въ какое время года ему удобнѣе, и выводить балансъ, въ коемъ означать: собственный свой капиталъ и свое имущество недвижимое и движимое (inventarium), наличность денегъ и денежныхъ документовъ, наличность товаровъ, долги, ему и отъ него къ платежу слѣдующіе, долги спорные или сомнительные, расходъ на домашнія издержки, годовую прибыль и убытокъ“.

Хотя въ этой статьѣ и не говорится прямо о составленіи инвентаря, но все то, что предписывается, можно выполнить вѣрно лишь по составленіи инвентаря.

Составленіе инвентаря представляет собою продолжительную и трудную работу, особенно въ предпріятіяхъ большого размѣра.

Привлеченіе возможно большаго количества опытныхъ служащихъ и правильный административный надзоръ являются гарантіей большей успѣшности этой важной работы. Она замѣтно облегчается въ тѣхъ случаяхъ, если возможна приостановка дѣятельности хозяйства, что допустимо, впрочемъ, въ сравнительно рѣдкихъ случаяхъ. Во всякомъ случаѣ, а особенно это важно, если дѣятельность хозяйства приостановить нельзя, инвентарь составляется такъ, чтобы отдѣльныя его части были указаны тамъ и въ такомъ состояніи, гдѣ и какъ онѣ были въ тотъ моментъ времени, для котораго инвентарь составляется. Въ дѣйствительности составленіе инвентаря занимаетъ иногда большой промежутокъ времени, и за это время многіе предметы инвентарной описи успѣваютъ не разъ перемѣнить мѣсто и даже видъ: приходится, во избѣжаніе повторныхъ обозначеній, прибѣгать къ фикціи, что всѣ части актива и пассива проверены и переписаны въ опредѣленный моментъ времени.

Пояснимъ сказанное примѣромъ. Инвентарь составляется на 31/хп, допустимъ, въ 6 часовъ вечера. Описываются матеріалы на заводѣ, напр., запасы свеклы. Они должны быть показаны въ инвентарѣ, находившимися тамъ и въ такомъ состояніи, гдѣ и въ какомъ состояніи они были въ 6 ч. вечера 31/хп, хотя, можетъ быть, когда ихъ въ дѣйствительности проверяли—допустимъ, уже два дня спустя—они были въ другомъ мѣстѣ и другомъ видѣ.

Дѣйствительная проверка, въ натурѣ, совершается лишь по активу и то не по всѣмъ его частямъ. На практикѣ проверяются: касса, векселя, процентныя бумаги, товары, движимость, инструменты, машины, матеріалы, готовые издѣлія и др. Иногда, впрочемъ, и указанные части актива не всѣ проверяются, такъ какъ это трудно исполнимо (напр., проверка громадныхъ запасовъ каменнаго угля и т. п.); въ этомъ случаѣ довольствуются данными книгъ, хотя они (эти данные) могутъ и не вполнѣ совпадать съ дѣйствительными.

Данные о другихъ частяхъ актива, какъ-то: о зданіяхъ, земельныхъ участкахъ и т. п., а также о частяхъ пассива, берутся изъ книгъ бухгалтеріи.

Особую важность при составленіи инвентаря играетъ правильная оцѣнка частей имущества, отражающаяся на величинѣ чистаго капитала (разности между активомъ и пассивомъ по инвентарю), а также на опредѣленіи результата по дѣлу.

Высокая оцѣнка актива или низкая оцѣнка пассива (долговъ предпріятія) увеличиваютъ чистый капиталъ и наоборотъ.

Приведемъ примѣръ. Пусть активъ предпріятія составляетъ Р. 200.000, пассивъ (въ узкомъ смыслѣ) Р. 40.000; чистый капиталъ, слѣдовательно, составляетъ Р. 160.000.

Теперь допустимъ, что одна изъ частей актива—матеріалы—оцѣнена будетъ, вмѣсто Р. 30.000, только въ Р. 20.000; активъ составитъ Р. 190.000, пассивъ Р. 40.000, чистый капиталъ только Р. 150.000.

Слѣдовательно, низкая оцѣнка актива уменьшила чистый капиталъ. Въ зависимости отъ той или другой оцѣнки можно получить или „украшенный“ инвентарь (при высокой оцѣнкѣ актива или низкой оцѣнкѣ пассива) или „ухудшенный“ (въ обратномъ случаѣ), а это иногда въ интересахъ лицъ, оцѣнивающихъ имущество (% отчисленія съ прибыли въ награду, сборъ съ прибыли и т. п.).

Вотъ почему необходимы законодательныя нормы, предписывающія тотъ или другой способъ оцѣнки.

Русское законодательство содержитъ нѣкоторые изъ подобныхъ нормъ въ Торг. Уставѣ, нѣкоторые въ Уставѣ о Пром. Налогѣ и инструкціи къ нему и др.; въ общемъ, эти нормы не вполне достаточны; довольно подробныя и ясныя указанія относительно оцѣнки имѣются, напр., въ германскомъ Торг. Уставѣ, Австро-Венгріи и др.

Инвентарь составляется обыкновенно въ началѣ дѣла, въ концѣ отчетнаго періода и при существенныхъ измѣненіяхъ въ жизни хозяйствъ, напр., при продажѣ, ликвидаціи и т. п.

Части актива и пассива располагаются обыкновенно въ инвентарѣ по классамъ, группамъ и т. д. Въ большихъ хозяйствахъ инвентарь составляется по отдѣламъ или по группамъ; получаются отдѣльные инвентари, напр.: инвентарь машинъ, инструментовъ и т. д. (частные инвентари).

Если составляется общій инвентарь, то онъ излагается суммарно, при чемъ дѣлаются ссылки на отдѣльные инвентари (частные).

Примѣръ общаго инвентаря фабрики.

<i>Активъ.</i>				
1	Участокъ фабр. земли на N улицѣ, по оцѣнкѣ		25.000	—
2	Зданія на упомянутомъ выше участкѣ		57.000	—
3	Машины и инструменты, согласно инв. описи № 1		50.000	—
4	Готовыя издѣлія, согласно инв. описи № 2		20.000	—
5	Полуфабрикаты, согласно инв. описи № 3		3.000	—
6	Матеріалы, согласно инв. описи № 4		40.000	—
7	Касса:			
	Наличныя деньги: золотомъ	3.400	—	
	кред. билетами	4.550	—	
	серебромъ	50	—	
8	Векселя:		8.000	—
	№ 15, срокомъ 10/хх с. г.		2.000	—
9	Дебиторы, согласно описи № 5		45.000	—
	Сумма актива		250.000	—

<i>Пассивъ.</i>				
1	Долгъ N Ипотечному Банку		30.000	—
2	Кредиторы, согласно описи № 6		60.000	—
3	Векселя:			
	№ 3, срокъ 1/хл с. г.	3.000	—	
	„ 18, „ 15/хл с. г.	2.000	—	5.000 —
	Сумма пассива		95.000	—
Москва, 15 октября 1911 г.				
(Подпись).				

Измѣненія въ активъ и пассивъ.

Допустимъ, что въ началѣ отчетнаго періода, на основаніи составленнаго инвентаря, полученъ слѣдующій балансъ:

Активъ.

Касса	5.000 р. —
Товары	20.000 „ —
Векселя	3.000 „ —
Имущество	2.000 „ —
	<u>30.000 р. —</u>

Пассивъ.

Кредиторы	5.000 р. —
Капиталъ	25.000 „ —
	<u>30.000 р. —</u>

Затѣмъ наступають измѣненія въ частяхъ актива и пассива, которыя будутъ измѣнять имѣющійся балансъ.

Пусть, произошла такая операція: получено по векселю 3.000 р. Балансъ приметъ такой видъ:

Активъ.

Касса	8.000 р. —
Товары	20.000 „ —
Имущ.	2.000 „ —
	<u>30.000 р. —</u>

Пассивъ.

Кредиторы	5.000 р. —
Капиталъ	25.000 „ —
	<u>30.000 р. —</u>

Въ кассѣ стало Р. 8.000, но векселей въ активѣ уже нѣтъ. Далѣе: мы заплатили кредиторамъ Р. 5.000. Балансъ приметъ такой видъ:

Активъ.

Касса	3.000 р. —
Товары	20.000 „ —
Имущ.	2.000 „ —
	<u>25.000 р. —</u>

Пассивъ.

Капиталъ	25.000 р. —
	<u>25.000 р. —</u>

Въ кассѣ стало Р. 3.000 (вм. Р. 8.000), но долгъ кредиторамъ погашенъ. Каждому измѣненію, слѣдовательно, соответствуетъ свой балансъ. Измѣненія эти чрезвычайно разнообразны. Разсмотримъ ихъ нѣсколько подробно. Одни изъ нихъ отражаются на величинѣ чистаго капитала, другія же нѣтъ.

А. Измѣненія, не отражающіяся на величинѣ чистаго капитала.

а. Простыя измѣненія.

I. Равныя и противоположныя измѣненія въ частяхъ актива.

Купленъ товаръ, заплачены деньги (1.000 р.).

Въ активѣ 2 измѣненія: товаровъ прибыло на 1.000 р., денегъ убыло 1.000 р.

Это можно представить въ такой формѣ:

Было: $A = \Pi + K.$

Получилось: $A + a - a = \Pi + K.$
 $A + 1.000 - 1.000 = \Pi + K.$

II. Равныя и противоположныя измѣненія въ частяхъ пассива.

Выданъ вексель кредиту на 2.000 р.

Было: $A = \Pi + K.$

Получилось: $A = (\Pi - v + v) + K.$
 $A = (\Pi - 2.000 + 2.000) + K.$

III. Равныя и одинаковыя измѣненія въ частяхъ актива и пассива.

1. Куплено имущество, выданъ вексель на 500 р.

Получилось: $A + c = (\Pi + c) + K.$
 $A + 500 = (\Pi + 500) + K.$

2. Уплачены деньги кредиту 750 р.

$A - d = (\Pi - d) + K.$
 $A - 750 = (\Pi - 750) + K.$

б. Сложныя измѣненія.

IV. Комбинаціи I и III или II и III случаевъ.

1. Куплено товару на 3.600 р., уплачено 2.400 р., записано въ счетъ 1.200 р.

$A + m - n = [\Pi + (m - n)] + K.$
 $A + 3.600 - 2.400 = [\Pi + (3.600 - 2.400)] + K.$

2. Кредитору (долгъ 1000 р.) уплачено наличными 600 р., выдан вексель на 400 р.

$$\begin{aligned} A - p &= [P - q + (q - p)] + K. \\ A - 600 &= [P - 1.000 + (1.000 - 600)] + K. \end{aligned}$$

В. Измѣненія, отражающіяся на величинѣ чистаго капитала.

а. Простыя измѣненія.

I. Измѣненія въ активѣ и чистомъ капиталѣ.

1. Получено за исполненное порученіе 200 р.

$$\begin{aligned} A + a &= P + (K + a). \\ A + 200 &= P + (K + 200). \end{aligned}$$

2. Заплачено за наемъ помѣщенія 500 р.

$$\begin{aligned} A - v &= P + (K - v). \\ A - 500 &= P + (K - 500). \end{aligned}$$

II. Измѣненія въ пассивѣ и чистомъ капиталѣ.

1. По счету кредитора начислены проценты (интересы) 100 р.

$$\begin{aligned} A &= (P + c) + (K - c). \\ A &= (P + 100) + (K - 100). \end{aligned}$$

2. Кредиторъ сдѣлалъ намъ скидку въ 200 р. съ причитавшейся ему суммы.

$$\begin{aligned} A &= (P - d) + (K + d). \\ A &= (P - 200) + (K + 200). \end{aligned}$$

б. Сложныя измѣненія.

III. Чистый капиталъ увеличивается или уменьшается въ зависимости отъ сложныхъ измѣненій въ активѣ или пассивѣ.

1. Товаръ проданъ за 1.000 р., купленъ за 900 р., получено наличными 1.000 р.

$$\begin{aligned} A + m - n &= P + (K + m - n). \\ A + 1.000 - 900 &= P + (K + 1.000 - 900). \end{aligned}$$

2. Долгъ кредитору въ 4.000 р., замѣнили векселемъ въ 4.100 р. (вслѣдствіе отсрочки платежа).

$$\begin{aligned} A &= (P - q + s) + [K - (s - q)]. \\ A &= (P - 4.000 + 4.100) + [K - (4.100 - 4.000)]. \end{aligned}$$

IV. Чистый капитал увеличивается или уменьшается въ зависимости отъ сложныхъ измѣненій въ активѣ и пассивѣ.

1. Куплено товара на 4.000 р., записано въ счетъ 1.050 руб., вслѣдствіе отсрочки платежа, наличными дано 3.000 р.

$$\begin{array}{l} A + p - r = (П + t) + K - [t - (p - r)] \\ A + 4.000 - 3.000 = (П + 1.050) + K - [1.050 - (4.000 - 3.000)] \end{array}$$

и т. д.

Измѣненія, отражающіяся на величинѣ чистаго капитала, называются экономическими (или результатными); измѣненія, не отражающіяся на величинѣ чистаго капитала, называются перемѣщающими.

Оцѣнка имущества. Погашеніе.

Правильная оцѣнка имущества чрезвычайно трудна. Съ теченіемъ времени, служа предпріятію, имущество изнашивается; въ концѣ каждаго отчетнаго періода приходится списывать часть стоимости имущества (то или другое количество процентовъ); этотъ приемъ оцѣнки примѣняется чаще всего, такъ какъ непосредственная оцѣнка слишкомъ хлопотлива. При этомъ принимается во вниманіе, въ теченіе какого срока имущество можетъ служить предпріятію, и во сколько могутъ быть оцѣнены остатки имущества послѣ того, какъ оно будетъ признано негоднымъ къ дальнѣйшему служенію; точное опредѣленіе того и другого возможно лишь въ рѣдкихъ случаяхъ. Списываніе части стоимости имущества называется погашеніемъ, или амортизаціей его.

Погашеніе принято производить въ ‰—или съ первоначальной стоимости имущества, или съ книжной (оставшейся послѣ предыдущаго списыванія).

Разсмотримъ оба способа и выяснимъ достоинства того и другого.

I-й способъ. Первоначальная стоимость имущества—допустимъ, 1.000 р.—можетъ быть списана или вся, безъ остатка, или за вычетомъ остатка.

а) Стоимость 1.000 р. рѣшено списать въ 5 лѣтъ всю.

Каждый годъ нужно списывать 20‰. Счетъ имущества приметъ слѣдующій видъ.

Сч. имущества.

I годъ.	II годъ.	III годъ.	IV годъ.	V годъ.
1.000	800	600	400	200
200 (погаш.)	200 (погаш.)	200	200	200
800 (балансъ)	600 (балансъ)	400	200	(балансъ)

Выразимъ величину погашенія въ ‰.

I. Съ первоначальной стоимости Р. 1.000.

I годъ.	II годъ.	III годъ.	IV годъ.	V годъ.
20‰	20‰	20‰	20‰	20‰

II. Съ дѣйствительной стоимости, еще не погашенной:

I г. (1.000 р.)	II г. (800 р.)	III г. (600 р.)	IV г. (400 р.)	V г. (200 р.)
20%	25%	33 $\frac{1}{3}$ %	50%	100%

Въ этомъ случаѣ погашеніе, хотя и выражается въ одинаковой суммѣ ежегодно (200 р.), является возрастающимъ, такъ какъ составляетъ все болѣе % дѣйствительной стоимости.

б) Стоимость 1.000 р. рѣшено списать въ теченіе 5 лѣтъ, за неключеніемъ остатка 100 р., т.-е. ежегодно по 180 р.

Счетъ имущества приметъ слѣдующій видъ:

I годъ.	II годъ.	III годъ.	IV годъ.	V годъ.
1.000 180	820 180	640 180	460 180	280 180
820	640	460	280	100

(остатокъ не подлежащій погашенію)

Выразимъ величину погашенія въ %/о.

I. Съ первоначальной стоимости Р. 1.000. — :

I	18%
II	18%
III	18%
IV	18%
V	18%

II. Со стоимости, подлежащей погашенію за все время:

I годъ	20%	съ 900 р.
II "	20%	" 900 "
III "	20%	" 900 "
IV "	20%	" 900 "
V "	20%	" 900 "

III. Съ дѣйствительной стоимости, подлежащей погашенію.

I годъ	20 %	съ 900 р.
II "	25 %	" 720 " (900—180).
III "	33 $\frac{1}{3}$ %	" 540 " (720—180).
IV "	50 %	" 360 " (540—180).
V "	100 %	" 180 " (360—180).

И въ этомъ случаѣ погашеніе является возрастающимъ, такъ какъ суммы, уменьшающія стоимость имущества, по отношенію къ стоимости, остающейся до списанія, составляютъ ежегодно все болѣе %.

Такъ какъ дѣйствіе причинъ, влияющихъ на изнашиваніе имущества, увеличивается съ каждымъ годомъ, то указанный сейчасъ способъ слѣдуетъ признать соответствующимъ дѣйствительности и признать

подходящимъ для примѣненія. Важно, конечно, правильно установить % погашения, чтобы по возможности сохранить указанное соотвѣтствие.

Въ противоположность высказанному, встрѣчаемъ въ литературѣ по счетоводству взгляды, частью прямо противоположные, частью не вполне совпадающіе. Такъ, напр., Р. Я. Вейцманъ (см. стр. 198. „Курсъ счетоводства“) говоритъ: „способъ этотъ не точный, такъ какъ предполагаетъ, что имущество равномерно изнашивается, что, конечно, не вѣрно“. Авторъ полагаетъ, что, списывая ежегодно равную сумму съ первоначальной стоимости, онъ производитъ равномерное погашение во все время списыванія. Е. Е. Сиверсъ считаетъ указанный способъ болѣе правильнымъ, чѣмъ другой (о немъ см. ниже). Онъ говоритъ: „Если же производить его (т. е. погашеніе) съ первоначальной стоимости, то уже заранее можно опредѣлить число лѣтъ погашенія, приблизительно соотвѣтствующее предполагаемому сроку службы данного имущества, а потому этотъ именно способъ и слѣдуетъ признать болѣе правильнымъ“. Авторъ, какъ видно изъ приведенныхъ словъ, считаетъ достоинствомъ указанного способа то, что, въ сущности, не чуждо и способу, къ которому онъ относится отрицательно, именно—опредѣленіе числа лѣтъ службы имущества; впрочемъ, авторъ не указываетъ на возможность погашенія имущества и по второму способу (см. ниже) въ опредѣленное число лѣтъ.

II способъ. Погашеніе производится со стоимости, въ которой имущество числится по балансу предыдущаго года (съ книжной стоимости).

Въ этомъ случаѣ погашеніе всей стоимости затягивается на безконечное число лѣтъ, погашеніе же стоимости, за вычетомъ самаго незначительнаго остатка, можетъ быть произведено въ заранее опредѣленное число лѣтъ.

Разсмотримъ оба случая:

а) Стоимость имущества Р. 1.000; ежегодно списывается съ книжной стоимости 20%; счетъ имущества получить слѣдующій видъ:

I годъ.	II годъ.	III годъ.	IV годъ.	V годъ.
1.000 (погаш.)	800	640	512	409.60
200 (баланс)	160	128	102.40	81.92
	640	512	409.60	327.68

и т. д.

По истеченіи 5 лѣтъ имущество не погашено; оно не будетъ погашено и по истеченіи безконечнаго числа лѣтъ, такъ какъ ежегодно погашается лишь часть цѣлага.

Выразимъ въ % величину погашенія.

I. Съ номинальной стоимости:

I годъ	20%	(200 р. съ 1.000 р.)
II "	16%	(160 " " 1.000 ")
III "	12,8%	
IV "	10,24%	и т. д.
V "	8,192%	



II. Съ книжной стоимости:

I годъ	20 ⁰ / ₀	(200 р. съ 1.000 р.)
II "	20 ⁰ / ₀	(160 " " 800 ")
III "	20 ⁰ / ₀	
и т. д.		

Въ приведенномъ сейчасъ случаѣ погашеніе оказывается равнымъ, что не соответствуетъ действительности.

б) Стоимость имущества Р. 1.000 списывается не вся, а за исключеніемъ остатка, допустимъ, въ Р. 100. Погашенію подлежатъ лишь Р. 900 по формулѣ $(1 - p / 100)^n = \frac{a}{A}$ *) опредѣляемъ, сколько ⁰/₀/₀ съ книжной стоимости нужно ежегодно списывать, чтобы погасить Р. 900 (А—а) въ 5 лѣтъ). Логарифмировавъ выраженіе $(1 - p / 100)^5 = \frac{100}{1.000} = \frac{1}{10}$, найдемъ, что $1 - p / 100$ равняется 0,63 (небольшая неточность, ради упрощенія вычисленій); слѣдовательно, погашеніе ежегодное должно составить приблизительно 37⁰/₀ съ книжной стоимости.

Счетъ имущества приметъ слѣдующій видъ:

I годъ.		II годъ.		III годъ.		IV годъ.		V годъ.	
1.000	370	630	233	397	147	250	92	158	58
	630		397		250		158		100
									(остатокъ).

Выразимъ величину погашенія въ ⁰/₀/₀.

I. Съ первоначальной стоимости:

I годъ	37 ⁰ / ₀	(370 р. съ 1.000 р.)
II "	23,3 ⁰ / ₀	(233 " " 1.000 ")
III "	14,7 ⁰ / ₀	
IV "	9,2 ⁰ / ₀	
V "	5,8 ⁰ / ₀	

т.-е. по отношенію къ первоначальной стоимости погашеніе является убывающимъ.

II. Съ книжной стоимости:

I годъ	37 ⁰ / ₀	(370 р. съ 1.000 р.)
II "	37 ⁰ / ₀	(233 " " 630 ")
III "	37 ⁰ / ₀	
и т. д.		

т.-е. по отношенію къ книжной стоимости погашеніе является постояннымъ.

*) р — число ⁰/₀.

а — остатокъ.

А — вся стоимость.

п — число лѣтъ погашенія.

III. Со стоимости, остающейся къ погашенію:

I годъ	41%	(съ точн. до единицы.)	(370 р. съ 900 р., подлежа. погашен.).
II "	44%	" " " "	(233 р. съ 530 р. = 900 — 370)
III "	50%	" " " "	(147 " " 297 " = 530 — 233)
IV "	61%	" " " "	(92 " " 150 " = 297 — 147)
V "	100%	" " " "	(58 " " 58 " = 150 — 92)

Такимъ образомъ, погашеніе и въ этомъ случаѣ является возрастающимъ, если разсматривать его по отношенію къ стоимости, остающейся къ погашенію, за вычетомъ предыдущаго погашенія. % погашенія, начиная съ I года, оказывается гораздо выше, по сравненію съ I способомъ (см. выше), что даетъ возможность примѣнять II способъ (видъ b) тогда, когда, въ зависимости отъ характера имущества въ I-й же годъ, оно теряетъ много въ своей стоимости. Но для оцѣнки достоинства этого способа слѣдуетъ придавать большаго значенія не суммамъ погашенія (см. Р. Вейцманъ, стр. 198), а % отношенію, въ какомъ эти суммы стоятъ по отношенію къ стоимости, остающейся къ погашенію; такъ, въ разобранномъ выше примѣрѣ въ I годъ погашено Р. 370, а въ пятый годъ—лишь Р. 58; однако Р. 370 составляютъ только 41% съ Р. 900, предназначенныхъ къ погашенію, а Р. 58—цѣлыхъ 100% съ Р. 58, оставшихся къ доплатѣ.

Фондъ долгового риска.

Чтобы придать вліянію сомнительныхъ и безнадежныхъ долговъ на результаты отчетнаго періода большую равномерность, принято открывать въ счетоводствѣ нѣкоторыхъ предпріятій „счетъ фонда долгового риска“, „резервный фондъ для покрытія сомнительныхъ и безнадежныхъ долговъ“ или „счетъ делькредере“. Онъ образуется путемъ ежегодныхъ отчисленій изъ прибыли, въ % отношенія къ салдо счета активныхъ обязательствъ (напр., счета дебиторовъ). При закрытіи счетовъ салдо счета дебиторовъ переносятъ на счетъ баланса, а принятый % этого салдо записываютъ въ кредитъ „счета фонда долгового риска“ и въ дебетъ счета убытковъ и прибылей, такъ что на балансѣ появляются 2 суммы: активная—дебетъ счета дебиторовъ, и пассивная—кредитъ счета фонда долгового риска (послѣдняя должна всегда равняться принятому %, первой). Въ случаѣ потерь въ отчетномъ періодѣ по счету дебиторовъ, сумму ихъ не записываютъ въ дебетъ счета убытковъ и прибылей, а въ дебетъ счета фонда долгового риска; на счетъ же этотъ (въ кредитъ) записываются суммы, по дебету счета убытковъ и прибылей, дополняющія оставшуюся сумму до принятаго % отношенія къ салдо дебиторовъ. Возможно, что въ случаѣ незначительности потерь по счету дебиторовъ и измѣненія салдо его, придется уменьшить сумму, стоящую въ кредитѣ счета фонда долгового риска.

Приведемъ примѣръ: I годъ. Дебетъ счета дебиторовъ Р. 3.000, кредитъ Р. 90.000, салдо деб. Р. 60.000; 5% съ него сост. Р. 150.000.

Счета:

Дебиторы.		Сч. уб. и приб.	Сч. фонда дол. риска
150.000	90.000	3.000	3.000
	60.000 (баланс)		
Баланс.			
А'		П'	
Дебиторы 60.000		Сч. фонда дол. риска 3.000	

II годъ. Оборотъ по дебету счета дебиторовъ Р. 100.000, по кредиту Р. 80.000, потерь Р. 2.000. Сносимъ на счетъ фонда долгового риска

Счета:

Дебиторы.		Сч. фонда дол. риска.	
Баланс 60.000	80.000	2.000	3.000
100.000	2.000		

Такъ какъ сальдо счета фонда долгового риска равно Р. 1.000 а должно равняться 5% съ сальдо счета дебиторовъ, т.-е. Р. 3.900 (5% съ 78.000), то дебетуемъ счетъ убытковъ и прибылей и кредитуетъ счетъ фонда долгового риска на Р. 2.900.

Счетъ уб. и приб.	Сч. фонда дол. риска.
2.900	2.000 3.000
	2.900
Баланс.	
А'	П'
Дебиторы 78.000.	Сч. фонда дол. риска 3.900 (5% съ 78.000).

III годъ. Оборотъ по дебету счета дебиторовъ Р. 102.000, по кредиту Р. 139.000, потерь Р. 1.000. Сносимъ ихъ на счетъ фонда долгового риска.

Дебиторы.		Сч. фонда дол. риска.	
78.000	139.000	1.000	3.900
102.000	1.000		

Сальдо счета дебиторовъ равно 40.000 р., слѣдовательно, въ кредитъ счета фонда долгового риска должно быть 2.000 р., имѣется же 2.900 р. приходится 900 р. снести, по кредиту счета убытковъ и прибылей.

Сч. уб. и приб.	Сч. фонда дол. риска.
900	1.000 3.900
	900
Баланс.	
А'	П'
Дебиторы 40.000	Сч. фонда дол. риска 2.000.

Счетъ фонда долгового риска можетъ быть открытъ и для урегулированія потерь по активнымъ векселямъ. Приемы записей по счетамъ подобны указаннымъ сейчасъ.

Примѣръ на заключеніе счетовъ.

(Дополнительныя записи, распредѣленіе убытковъ и прибылей по смежнымъ отчетнымъ періодамъ).

Задача № 1.

Балансъ.	Активъ.	Пассивъ.
	Касса 100.000.—	Капиталь 100.000.—

Операціи за отчетный періодъ.

1. Заплачено: за обстановку P. 1.200.—
канц. и др. принадл. 200.—
пром. свидѣтельство 815.—
помѣщеніе 1.000.— (за $\frac{1}{2}$ года впередъ).
2. Куплено товара на P. 150.000.—
Разсчесть: наличн. „ 30.000.—
векселями „ 60.000.— (приняты за 57.000)
въ счетъ „ 63.000.—
3. Отправлены товары на комиссію въ М. на P. 50.000.—
Расходы за нашъ счетъ наличн. P. 1.000.—
4. Куплены товары на frs. 200.000.— à k. 37.50.—
Записано въ счетъ P. 75.000.— Расходы наличн. P. 25.000.—
5. Проданы товары на P. 160.000.—
Разсчесть: наличн. P. 60.000.—
векселями „ 60.000.— (за 56.000)
въ счетъ „ 44.000.—
6. Уплачено за помѣщеніе за годъ впередъ . . P. 2.000.—
7. Внесено въ Банкъ на пр. тек. счетъ . . . „ 75.000.—
8. Получено наличными: по векселямъ „ 40.000.—
по счетамъ „ 30.000.—
9. Куплены девизы frs 150.000 à k. 37.40.—
10. Посланы „ frs 100.000 à k. 37.40 (иностр. кред.).
11. Заплачено наличными: по векс. P. 30.000.
по счетамъ чекомъ на
Банкъ „ 40.000.—
12. Получено по товарамъ на комм. P. 58.000 (чистая выручка).
13. Заплачено: жалов., освѣщ., отопл. и др. расходы P. 6.000.—

Счетныя формулы:

Открытие. Счетъ кассы P. 100.000.—

Счету капитала P. 100.000.—

Операции:

1. Разные сч-у кассы P. 3.215.—
 Счетъ имущества P. 1.200.—
 „ общихъ расходовъ P. 2.015.—
2. Разные разнымъ.
 Счетъ товаровъ P. 150.000.—
 „ интересовъ 3.000.—
 Счету кассы P. 30.000.—
 „ векселей пасс. „ 60.000.—
 „ кредиторовъ „ 63.000.—
3. Счетъ товаровъ на комисси.
 разнымъ P. 51.000.—
 Счету товаровъ P. 50.000.—
 „ кассы „ 1.000.—
4. Счетъ товаровъ разнымъ 100.000.—
 Счету иностр. креди-
 торовъ P. 75.000.—
 „ кассы „ 25.000.—
5. Разные разнымъ.
 Счетъ кассы P. 60.000.—
 „ векселей акт. „ 60.000.—
 „ дебиторовъ „ 44.000.—
 Счету товаровъ P. 160.000.—
 „ интересовъ „ 4.000.—
6. Счетъ общихъ расходовъ P. 2.000.—
 Счету кассы „ 2.000.—
7. Счетъ Банка, пр. тек. 75.000.—
 Счету кассы 75.000.—
8. Счетъ кассы разнымъ 70.000.—
 Счету векселей акт. P. 40.000.—
 „ дебиторовъ „ 30.000.—
9. Счетъ девизъ P. 56.100.—
 Счету кассы P. 56.100.—
10. Счетъ иностр. кредит. P. 37.400.—
 Счету девизъ P. 37.400.—
11. Разные разнымъ.
 Счетъ векселей пасс. P. 30.000.—
 „ кредиторовъ „ 40.000.—
 Счету кассы P. 30.000.—
 „ Банка, пр. тек. „ 40.000.—
12. Счетъ кассы P. 58.000.—
 Счету товаровъ на комм. P. 58.000.—
13. Счетъ общихъ расходовъ P. 6.000.—
 Счету кассы P. 6.000.—

Открыемъ счета и произведемъ записи.

1. Касса.

Б.	100.000	3.215	(1)
(5)	60.000	30.000	(2)
(8)	70.000	1.000	(3)
(12)	58.000	25.000	(4)
		2.000	(6)
		75.000	(7)
		56.100	(9)
		30.000	(11)
		6.000	(13)
		59.685	(1)
288.000	288.000		

2. Капиталъ.

(6)	108.421	100.000	Б.
	—	8.421	(5)
108.421	108.421		

3. Имущество.

(1)	1.200	1.080	(1)
	—	120	(3)
1.200	1.200		

4. Общие расходы.

(1)	2.015	1.500	(3)
(6)	2.000	8.815	(3)
(13)	6.000		
(3)	300		
10.315	10.315		

5. Товары.

(2)	150.000	50.000	(3)
(4)	100.000	160.000	(5)
(4)	16.155	155	(4)
		56.000	(1)
266.155	266.155		

6. Интересы.

(2)	3.000	4.000	(5)
(1)	4.680	3.500	(1)
(3)	320	200	(3)
	—	300	(3)
8.000	8.000		

7. Векселя пасе.

(10)	30.000	60.000	(2)
(2)	30.000	—	
60.000	60.000		

8. Кредиторы.

(11)	40.000	63.000	(2)
(2)	25.800	2.800	(1)
65.800	65.800		

9. Товары на комм. въ М.

(3)	51.000	58.000	(12)
(4)	7.000	—	
58.000	58.000		

10. Иностр. кредиторы.

	Frs.	Руб.		Frs.	Руб.	
(10)	100.000 à 37.4	37.400		200.000 à 37 $\frac{1}{2}$	75.000	(4)
		(4)	105	5.000 à 37,6	1.880	(1)
(2)	105.000 à 37.5	39.375		—		
	Frs.	Руб.		Frs.	Руб.	
	205.000	76.880		205.000	76.880	

11. Векселя акт.

(5)	60.000	40.000	(8)
		4.000	(2)
		16.000	(1)
	60.000	60.000	

12. Дебиторы.

(5)	44.000	30.000	(8)
(1)	2.000	3.000	(2)
		2.000	(2)
		11.000	(1)
	46.000	46.000	

13. Банк, пр. тек.

(7)	75.000	40.000	(11)
(1)	1.500	36.500	(1)
	76.500	76.500	

14. Девизы.

	Frs.	Руб.		Frs.	Руб.	
(9)	150.000 à 37,4 —	56.100		100.000 à 37,4 —	37.400	(10)
	(4)	50		50.000 à 37,5 —	18.750	(1)
	150.000	56.150		150.000	56.150	

15. Сомнит. долг.

(2)	7.000	3.500	(1)
	—	3.500	(3)
	7.000	7.000	

16. Безнад. долг.

(2)	2.000	1	(1)
	—	1999	(3)
	2.000	2.000	

17. Интересы б. года.

(3)	200	320	(3)
(2)	320	200	(1)
	520	520	

18. Общ. расходы б. года.

(3)	1.500	300	(3)
(2)	300	1.500	(1)
	1.800	1.800	

Сч. Заключ. баланса.

(1)	59.685	30.000	(2)
"	1.080	25.800	"
"	56.000	39.375	"
"	16.000	320	"
"	11.000	300	"
"	36.500	108.421	(6)
"	18.750		"
"	3.500		"
"	1		"
"	200		"
"	1.500		"
	204.216	204.216	

Сч. уб. и прибылей.

(3)	120	16.155	(4)
	8.815	7.000	(4)
	300		
	3.500		
	1.999		
(5)	8.421		
	23.155	23.155	

Послѣ записи 13-й операціи въ счета составлять Пробный балансъ.

Пробный Балансъ 31/XII.

№	Наимен. счетовъ.	Инвентарь-Балансъ въ началѣ отч. періода		Обороты за годъ.		Суммы.		Сальдо-Балансъ въ концѣ отч. періода.	
		Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.
1	Касса.	100.000	—	188.000	228.315	288.000	228.315	59.685	—
2	Капиталъ.	—	100.000	—	—	—	100.000	—	100.000
3	Имущество.	—	—	1.200	—	1.200	—	1.200	—
4	Общіе расходы.	—	—	10.015	—	10.015	—	10.015	—
5	Товары.	—	—	250.000	210.000	250.000	210.000	40.000	—
6	Интересы.	—	—	3.000	4.000	3.000	4.000	—	1.000
7	Векселя пасс.	—	—	30.000	60.000	30.000	60.000	—	30.000
8	Кредиторы.	—	—	40.000	63.000	40.000	63.000	—	23.000
9	Товары на комм.	—	—	51.000	58.000	51.000	58.000	—	7.000
10	Иностр. кред.	—	—	37.400	75.000	37.400	75.000	—	37.600
11	Векселя акт.	—	—	60.000	40.000	60.000	40.000	20.000	—
12	Дебиторы.	—	—	44.000	30.000	44.000	30.000	14.000	—
13	Банкъ, пр. тек.	—	—	75.000	40.000	75.000	40.000	35.000	—
14	Девизы.	—	—	56.100	37.400	56.100	37.400	18.700	—
		100.000	100.000	845.715	845.715	945.715	945.715	198.600	198.600

Эта таблица даетъ слѣдующія свѣдѣнія:

1. О суммахъ по балансу въ началѣ года (первыя 2 графы).
2. О суммахъ оборотовъ по дебету и кредиту счетовъ (вторыя 2 графы).
3. О всѣхъ суммахъ на счетахъ (третьи 2 графы).
4. О сальдо счетовъ (четвертыя 2 графы).

№	Наименованіе счетовъ.	Сальдо-Ба- лансъ въ концѣ отч. періода.		Дополнит. записи.		Суммы.		Сальдо-Ба- лансъ въ концѣ дополн. періода.	
		Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.	Д.	К.
1	Касса.	59.685	—	—	—	59.685	—	59.685	—
2	Капиталь.	—	100.000	—	—	—	100.000	—	100.000
3	Имущество.	1.200	—	—	—	1.200	—	1.200	—
4	Общіе расходы.	10.015	—	300	1.500	10.315	1.500	8.815	—
5	Товары.	40.000	—	—	155	40.000	155	39.845	—
6	Интересы.	—	1.000	5.000	3.700	5.000	4.700	300	—
7	Векселя пасс.	—	30.000	—	—	—	30.000	—	30.000
8	Кредиторы.	—	23.000	—	2.800	—	25.800	—	25.800
9	Товары на ком.	—	7.000	—	—	—	7.000	—	7.000
10	Иностр. кредит.	—	37.600	105	1.880	105	39.480	—	39.375
11	Векселя акт.	20.000	—	—	4.000	20.000	4.000	16.000	—
12	Дебиторы.	14.000	—	2.000	5.000	16.000	5.000	11.000	—
13	Банкъ, пр. тек.	35.000	—	1.500	—	36.500	—	36.500	—
14	Девизы.	18.700	—	50	—	18.750	—	18.750	—
15	Сомнит. долги.	—	—	7.000	—	7.000	—	7.000	—
16	Безнад. долги.	—	—	2.000	—	2.000	—	2.000	—
17	Интересы 6/года.	—	—	200	320	200	320	200	320
18	Общ. расх. 6/года.	—	—	1.500	300	1.500	300	1.500	300
		198.600	198.600	19.655	19.655	218.255	218.255	202.795	202.795

Эта таблица даетъ свѣдѣнія:

1. О суммахъ дополнительныхъ записей (вторыя 2 графы).
2. О суммахъ, имѣющихся на счетахъ (третья 2 графы).
3. О сальдо всѣхъ счетовъ (четвертыя 2 графы).

По составленіи инвентаря можно приступить къ выводу результатовъ.

Данныя для инвентаря.

Активъ: Касса. Р. 59.685. —

Имущество. Списать 10%.

	Товары	Р. 56.000. —	
	Векселя	16.000. —	
	Дебиторы	11.000. —	
	Тек. счетъ	36.500. —	
	Девизы	18.750. —	(курсъ 37.50)
	Сомн. долг.	Списать 50%.	
	Безнад. долг.	1. —	
	Интересы б/г.	200. —	
	Общ. расх. б/г.	1.500. —	
<i>Пассивъ.</i>	Кредиторы	25.800. —	
	Векселя	30.000. —	
	Ил. кредиторы	39.375. —	(курсъ 37.50)
	Интересы б/г.	320. —	
	Общ. расх. б/г.	300. —	

Таблица вывода результатов.

№	Наименованіе.	Сальдо-Балансъ въ концѣ заклѣч. періода.		Инвентарь-Балансъ въ концѣ заклѣч. періода.		Результаты.	
						Убытки.	Прибыль.
1	Касса.	59.685	—	59.685	—	—	—
2	Капиталь.	—	100.000	—	100.000	—	—
3	Имущество.	1.200	—	1.080	—	120	—
4	Общ. расходы.	8.815	—	—	—	8.815	—
5	Товары.	39.845	—	56.000	—	—	16.155
6	Интересы.	300	—	—	—	300	—
7	Векселя пасс.	—	30.000	—	30.000	—	—
8	Кредиторы.	—	25.800	—	25.800	—	—
9	Товары на ком.	—	7.000	—	—	—	7.000
10	Иностр. кредит.	—	39.375	—	39.375	—	—
11	Векселя акт.	16.000	—	16.000	—	—	—
12	Дебиторы.	11.000	—	11.000	—	—	—
13	Банкъ, пр. тек.	36.500	—	36.500	—	—	—
14	Девизы	18.750	—	18.750	—	—	—
15	Сомнит. долги.	7.000	—	3.500	—	3.500	—
16	Безнад. долги.	2.000	—	1	—	1.999	—
17	Интересы б/года.	200	320	200	320	—	—
18	Общ. расх. б/года.	1.500	300	1.500	300	—	—
Чистая прибыль.					8.421	8.421	—
		202.795	202.795	204.216	204.216	23.155	23.155

Эта таблица даетъ свѣдѣнія:

1. Что показываютъ счета въ концѣ періода (первыя 2 графы).
2. Что показываетъ дѣйствительность—инвентарь (вторыя 2 графы).
3. На какихъ счетахъ получились убытки и прибыли (последнія 2 графы).

Если бы вмѣсто счетовъ № 17 и 18 (интересы 6/года и общ. расх. 6/года) открыть одинъ общій счетъ,—счетъ переходящихъ суммъ, то вмѣсто счетовъ № 17 и 18 получили бы счетъ № 17 — переходящихъ суммъ, въ которомъ совмѣстились бы суммы обоихъ счетовъ (№ 17 и № 18).

Во второмъ Пробномъ балансѣ (см. стр. 27) получились бы слѣдующія суммы.

16.	Безнад. долги. . .	—	—	—	—	—	—	—	—
17.	Переход. суммы. .	—	—	1.700	620	1.700	620	1.700	620

Въ таблицѣ вывода результатовъ:

16.	Безнад. долги. . .	—	—	—	—	—	—
17.	Переход. суммы. .	1.700	620	1.700	620	—	—

Въ таблицѣ счетовъ, вмѣсто счета № 17 и 18, былъ бы одинъ счетъ:

17. Переходящія суммы.			
(3)	1.700	620	(3)

Счетная же формула № 3 (см. стр. 26) была бы составлена такъ:

3. Счетъ переходящихъ суммъ разнымъ . Р.	1.700. —
Счету интересовъ	Р. 200. —
" общихъ расходовъ.	" 1.500. —
Разные Счету переходящихъ суммъ:	" 620. —
Счетъ интересовъ	320. —
" общихъ расходовъ.	300. —

NB. Какъ въ Пробномъ балансѣ № 2 (см. стр. 27), такъ и въ таблицѣ результатовъ могутъ быть поставлены въ графу 7 и 8 Пробнаго баланса и въ графахъ 1, 2, 3, 4 таблицы результатовъ не обѣ суммы — дебетовая и кредитовая — а лишь сальдо (вмѣсто 200 и 300 лишь 20 въ кредитъ и вмѣсто 1.500 и 300 лишь 1.200 въ дебетъ).

Теперь перейдемъ къ заключенію счетовъ.

Составимъ счетныя формулы на активъ и пассивъ. Откроемъ счетъ Заключительнаго баланса, въ дебетъ котораго запишемъ активныя остатки, а въ кредитъ пассивныя (можно и не пользоваться счетомъ Заключительнаго баланса при закрытіи счетовъ, а закрывать ихъ остатками, но здѣсь мы примѣнимъ указанный счетъ, такъ какъ заключеніе счетовъ выигрываетъ въ этомъ случаѣ въ большей наглядности).

I. Счетъ Заключительнаго баланса разнымъ Р. 204.216. —

Счету кассы.	Р. 59.685. —
" имущества.	" 1.080. —

Получимъ:

1. Счетъ убытковъ и прибылей разнымъ:
Счету имущества,
" общихъ расходовъ
и т. д.
2. Разные Счету убытковъ и прибылей:
Счетъ товаровъ,
" товаровъ на комиссіи.
3. Счетъ убытковъ и прибылей
Счету капитала.
4. Счетъ Заключительнаго баланса разнымъ.
Счету кассы,
" имущества
и т. д.
5. Разные счету Заключительнаго баланса:
Счетъ векселей пасс.,
" кредиторовъ,
" иностранныхъ кредиторовъ,
" интересовъ б/года,
" общихъ расходовъ б/года,
" капитала.

Задача № 2*).

Пробный балансъ на 31/XII.

Наименован. счетовъ.	Дебетъ.	Кредитъ.	
Касса	120.000	110.000	
Товары.	250.000	220.000	
Векселя активн.	100.000	60.000	
" пассивн.	50.000	80.000	
Покупатели.	90.000	60.000	
Продавцы.	50.000	70.000	
" иностранные.	70.000	120.000	(въ рус. валютѣ).
Прост. тек. счетъ.	100.000	80.000	
Девизы.	80.000	70.000	
Общіе расходы	15.000	500	
Интересы	2.000	1.800	
Комиссія.	500	—	
Движимаго имущества	1.500	—	
Домашніе расходы.	3.000	—	
Товары на комиссіи.	18.000	20.000	
Капиталь.	—	?	

*) См. Н. С. Лунскій. Сборникъ вопросовъ и задачъ по счетоводству и конторскимъ работамъ. 2 издание, стр. 106. Рекомендуются для самостоятельнаго рѣшенія. Желающіе могутъ подать рѣшеніе для проверки правильности его.

Дополнительныя записи и данныя для инвентаря.

Стоимость оставшихся товаров	Р. 60.000. —
" девизъ	10.000. —
Погашеніе имущества	10%.
Долгъ иностраннымъ продавцамъ	50.960. — (по курсу дня).
Начислить интересы: русскимъ продав-	
цамъ	800. —
иностран.	frs. 1.000. — à k 37.
"	m. 1.500. — à k 46.
Причисляются интересы: по прост. тек. счету	Р. 500. —
съ покупателей	Р. 1.000. —
Учетъ съ активныхъ векселей	Р. 1.000. —
Учетъ съ пассивныхъ векселей	Р. 900. —
Уплачено общихъ расходовъ за 6/годъ	Р. 2.000. —
Надлежитъ уплатить въ 6/году за текущій годъ	Р. 990. —
Безнадежныхъ долговъ: по векселямъ	Р. 2.000. —
" счетахъ	3.000. —
Сомнительныхъ	векселямъ 3.000. —
" счетахъ	2.000. —
Списать съ сомнительныхъ долговъ 50% въ убытокъ.	
Оставить на балансъ по безнадежнымъ долгамъ	Р. 1
Снести домашніе расходы на счетъ капитала.	
Снести курсовую разницу со счета иностранныхъ кредиторовъ	
на счетъ товаровъ.	

Представить:

1. Дополнительныя записи.
2. Пробный балансъ въ концѣ заключительнаго періода.
3. Таблицу результатовъ.
4. Заключить счета 31/хл.
5. Открыть счета 1/г слѣдующаго года.
6. Написать счетныя формулы по пунктамъ (1—5).

Примѣнить счетъ переходящихъ суммъ въ активъ и пассивъ.

