6093

~~1307~~

4807

РУКОВОДСТВО

КЪ ИЗУЧЕНІЮ

ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ.

ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОРДЕНА ЛЕНИНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ БИБЛИОТЕКА

609
4307

РУКОВОДСТВО

КЪ ИЗУЧЕНІЮ

ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ,

КОНТОРСКАГО ЗНАНІЯ,

КОММЕРЧЕСКИХЪ ВЫЧИСЛЕНІЙ

И

УЧЕТОВЪ

СОКРАЩЕННЫМИ СПОСОБАМИ.

СЪ ПРИЛОЖЕНІЕМЪ ИЗВЛЕЧЕНІЯ ИЗЪ ТОРГОВАГО УСТАВА

О СОСТАВЛЕНІИ, СОВЕРШЕНІИ И ДВИЖЕНІИ

ВЕКСЕЛЕЙ.

А. Фонъ-деръ-Вее.

ИЗДАНІЕ ДМ. ИВ. АНТОНОВА.

МОСКВА.

Типографія В. Готье, на Кузнецкомъ мосту, въ домѣ Торлецкаго.

1866.

Библиотека НКФ СССР

39

64113

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Руководство для изученія какой нибудь науки имѣетъ назначеніемъ помощью постепенныхъ и къ практикѣ примѣнимыхъ правилъ, послужить указателемъ усвоить себѣ знаніе излагаемой науки, безъ посторонней помощи и безъ усидчиваго труда.

Въ этомъ смыслѣ *бухгалтерія*, которая по буквальному своему значенію главнымъ образомъ основана на примѣрахъ и общепринятыхъ формахъ, болѣе всякой другой науки нуждается въ руководствѣ какъ средствѣ примѣнять теорію, примѣры и формы ея ко всѣмъ видамъ торговой промышленности. Между тѣмъ, изданныя у насъ книги о счетоводствѣ и торговой бухгалтеріи на русскомъ языкѣ, по большей части изложенныя весьма пространно, обыкновенно отчетами за двѣнадцать мѣсяцевъ, предназначены въ пособіе не цѣлому торговому обществу, но какъ бы отдѣльнымъ лицамъ, которымъ безспорно могутъ доставить пользу въ примѣненіи практическихъ примѣровъ собственно той отрасли промышленности, о которой въ нихъ говорится.

Во избѣжаніе такой крайности, въ дѣйствительности заявленной намъ неоднократно и весьма многими лицами, желавшими ознакомиться съ бухгалтеріею, мы сосредоточили наше вни-

маніе, при изложеніи этого руководства, особенно на примѣненіе правилъ и формъ бухгалтеріи къ разнымъ случаямъ торговыхъ предпріятій, при чемъ, имѣя въ виду собственно новичка приступающаго къ изученію незнакомой ему науки, мы поставили себѣ за правило подвигать и укрѣплять его знаніе объясненіями и доказательствами, не утруждая его память повтореніями однихъ и тѣхъ же обстоятельствъ торговли, старались указать ему какъ поступать въ отношеніи веденія книгъ съ каждымъ обстоятельствомъ торговли, съ большимъ оборотомъ, съ малымъ оборотомъ, старались познакомить его съ требованіями будущихъ его хозяевъ въ отношеніи счетныхъ книгъ, требованіями, которыя онъ долженъ подчинить своей обязанности, и не отступая отъ правилъ, угодить, удовлетворить желаніямъ будущихъ своихъ довѣрителей; однимъ словомъ, мы старались передать ему пріемы, посредствомъ которыхъ онъ могъ бы знаніе свое подчинять обстоятельствамъ.

Всѣ техническія, или часто употребляемыя при веденіи книгъ выраженія, мы означили также двумя наиболѣе употребительными у насъ иностранными языками съ цѣлью, если ученикъ владѣетъ однимъ изъ сказанныхъ языковъ, пріучить его къ наглядному изученію этихъ техническихъ выраженій и тѣмъ облегчить въ этомъ отношеніи веденіе поручаемыхъ ему книгъ.

Что касается *конторскаго знанія*, которое не составляетъ отдѣльной науки, но есть дѣло навыка, снаровки, мы выставляемъ только то, что можетъ облегчить, ускорить этотъ навыкъ, притомъ, не имѣя непремѣннаго намѣренія увеличить объемъ этого изданія до нескончаемаго числа страницъ, и тѣмъ возвысить ему цѣну; мы не помѣщаемъ также относящіяся, если хотите, къ конторскому свѣдѣнію роспись дней прихода и отхода почтъ, статистику всѣхъ городовъ Россіи, распредѣленіе станцій желѣзныхъ дорогъ и проч. проч., свѣдѣнія за послѣднее время перепечатываемыя изъ адресъ-календарей, и издаваемыя

подъ названіями, которыя разумѣется ни въ какомъ случаѣ не могутъ относиться прямо къ отдѣлу торговли, промышленности, счетоводства и другихъ коммерческихъ наукъ.

Въ отношеніи *коммерческихъ вычисленій* мы ограничиваемся объясненіями практической части ихъ, и если мѣстами приводимъ ариѳметическія правила, то лишь по необходимости доказать отношенія теоріи къ практикѣ, при которой, какъ извѣстно, вычисленія должны дѣлаться сокращенными способами, быстро и вѣрно.

ОТДѢЛЪ ПЕРВЫЙ.

ПРИМѢНЕНІЕ БУХГАЛТЕРІИ

ОБЩЕПРИНЯТОЮ ДВОЙНОЮ СИСТЕМОЮ

КЪ ТОРГОВЛѢ ВООБЩЕ.

РУКОВОДСТВО

ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ.

ПРИЧИНА РАСПРОСТРАНЕНІЯ ВУХГАЛТЕРІИ, ПОЛЬЗА, НЕОБХОДИМОСТЬ ЕЯ.

Необходимая потребность правильнаго учета, не только купеческихъ и мануфактурныхъ, но даже и хозяйственныхъ предпріятій, у насъ на Руси сильнѣе прежняго начала развиваться лѣтъ десять тому назадъ, и съ каждымъ годомъ рѣже встрѣчаются приверженцы старыхъ порядковъ, отвергающіе нововведенія счетоводства лишь на томъ основаніи, что „дискать“ какъ они говорятъ, „торговали же отцы и дѣды наши безъ бухгалтеріи и были богаче насъ“; ошибоченъ взглядъ этихъ почтенныхъ особъ: они забыли, что живутъ не во времена монополіи на предметы не первой необходимости, когда купецъ съ значительнымъ капиталомъ могъ свободно налагать цѣны на свой товаръ или на свое производство не страшась подъ рукою конкуренціи, которая если и существовала, то въ весьма слабомъ видѣ, или же соразмѣрно съ такимъ же значительнымъ капиталомъ; слѣдственно, капиталисту легко было согласиться съ собратомъ своимъ, тоже капиталистомъ, поддержать, даже воз-

высить цѣну своихъ товаровъ; такимъ образомъ, получая огромные барыши и имѣя притомъ весьма незначительные расходы, падающіе на его торговлю, на содержаніе себя и семейства (въ этомъ отношеніи какъ извѣстно дѣды наши были гораздо скромнѣе насъ), купецъ не только не заводилъ счетныхъ книгъ, но за частую не зналъ даже на какую сумму владѣетъ онъ товаромъ, документами и имуществомъ, ограничиваясь только пересчитываніемъ наличныхъ денегъ.

Между тѣмъ, въ наше время, когда конкуренція съ ея вліяніемъ на всѣ отрасли промышленности увеличивается съ каждымъ днемъ, когда признано, что и съ меньшимъ сравнительно капиталомъ, при надлежащемъ запасѣ знанія вести свои дѣла, дѣятельности, аккуратности и порядкѣ часто достигаешь большаго и лучшаго результата нежели капиталистъ, основывающій свои предпріятія на однихъ только предположеніяхъ и вѣроятіяхъ, было бы нелогично отрицать пользу счетныхъ книгъ, которыя служатъ доказательствомъ порядка и ясности въ организаціи предпринятаго торговаго дѣла.

Но этого еще недостаточно:

Счетныя книги имѣютъ болѣе важное назначеніе; онѣ предупреждаютъ, предостерегаютъ насъ во время отъ невыгодности или всего предпринятаго нами дѣла или одной части его; онѣ защищаютъ насъ въ случаѣ спора или претензіи, возникшихъ или отъ недоразумѣнія или же отъ неблагонамѣренности лица, соприкосновеннаго къ нашему дѣлу; онѣ законно оправдываютъ насъ въ глазахъ нашихъ довѣрителей, если по стеченію непредвидѣнныхъ обстоятельствъ мы окажемся не въ состояніи обезпечить ихъ требованія; изъ этого слѣдуетъ, что счетныя книги не только полезны и необходимы, но даже обязательны для каждаго купца, основывающаго свои обороты на благонамѣренности и честности.

Если необходимость счетныхъ книгъ основана на столь важ-

ныхъ началахъ, то и точныя познанія бухгалтеріи необходимы не только людямъ посвящающимъ себя конторскимъ занятіямъ или торговлѣ, но и инымъ, даже высшимъ сословіямъ общества, какъ наука практически приспособляющаяся ко всѣмъ предпріятіямъ, ко всѣмъ оборотамъ нашего состоянія, Бухгалтерія должна занять въ близкомъ будущемъ надлежащее мѣсто между прочими элементами общаго воспитанія; послѣдствія этого изученія не могутъ не принести добрыхъ плодовъ: осмотрительнѣе составляться будутъ предпріятія, съ довѣріемъ помѣстятся капиталы, администраторы, знакомые съ теоріею отчетности легче и точнѣе въ состояніи будутъ слѣдить за ходомъ и измѣненіемъ соединенныхъ капиталовъ.

РАЗЛИЧІЕ МЕЖДУ СЧЕТОВОДСТВОМЪ И БУХГАЛТЕРІЕЮ. — ПЕРВЫЕ СЛѢДЫ ЕЯ. — РАЗЛИЧІЕ СУЩЕСТВУЮЩИХЪ МЕТОДЪ ВЕДЕНІЯ КНИГЪ.—ГЛАВНАЯ ОСНОВА ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРІИ.

Часто принимаютъ счетоводство за бухгалтерію, не смотря на то, что между этими выраженіями, по ихъ значенію, такое же различіе какъ между ариѳметикою и математикою.

Бухгалтерія или **веденіе книгъ**, съ нѣмецкаго **Buchführung, Tenue des Livres,** есть только часть счетоводства, научающая насъ по извѣстнымъ, даннымъ формамъ правильно располагать письменный счетъ.

Счетоводство, Rechnungswissenschaft, **Comptabilitée,** есть цѣлая наука вычисленій, смѣтъ и учетовъ, приспособляемыхъ къ самымъ разнороднымъ предпріятіямъ; она не только не ограничивается методическимъ расположеніемъ книгъ, но требуетъ отъ счетовода на столько опыта и навыка, чтобы онъ могъ, не затрудняясь, сообразить самое сложное обстоятельство торговаго дѣла, и могъ бы свое знаніе легко и

удобно примѣнять къ какой бы то ни было довѣряемой ему отчетности.

Впрочемъ счетоводство и бухгалтерія нераздѣльно связаны между собою, такъ что послѣдняя, можно сказать, составляетъ практику перваго.

Начало бухгалтеріи относится къ временамъ весьма отдаленнымъ, а именно, къ XIII столѣтію, эпоху, въ которой система двойной бухгалтерін впервые появилась между негоціантами Генуи и Венеціи, вслѣдствіе чего система эта и называется **Италіанскою**.

Достовѣрность этого предположенія вѣроятно доказывается тѣмъ, что въ Италіи, гдѣ ранѣе другихъ странъ Европы стали развиваться науки, исскуства и торговля, а вмѣстѣ съ нею и кредитъ, явилась необходимость излагать счетныя книги правильною методою, которая дошла и до насъ съ небольшими только измѣненіями.

Между тѣмъ немало умныхъ людей трудилось съ цѣлью преобразовать, особенно же упростить, методу веденія книгъ, и на этомъ основаніи появились методы одинокая и такъ называемая англійская однако измѣненія эти не привели счетныхъ книгъ къ желаемому результату.

Простая или **одинокая** бухгалтерія, Die Einfache Buchhaltung, Tenue des livres en partie simple, оказывается примѣнимою только при незначительныхъ оборотахъ, особенно же денежныхъ, вслѣдствіи чего, состоя изъ книгъ прихода и расхода, безъ всякого единства и послѣдовательности, книги эти служатъ скорѣе памятными листками, въ которыхъ весьма трудно, или даже и вовсе невозможно, отыскать сдѣланный въ нихъ пропускъ или ошибку.

Такъ называемая метода англійская, то есть **Журналъ-Главная Книга,** Journal-Hauptbuch, Journal Grand-Livre, основаніемъ своимъ имѣетъ ту же двойную методу, съ тою только разницею, что вмѣсто двухъ книгъ, какъ это принято

въ двойной методѣ, то есть отдѣльной книги Журнала и отдѣльной Главной книги, придумали одну книгу Журнала въ соединеніи съ Главною Книгою; измѣненіе это примѣнимо съ пользою только въ нѣкоторыхъ случаяхъ торговли, въ другихъ же напротивъ усложняетъ дѣло и не удовлетворяетъ требованію.

Относя болѣе подробныя объясненія какъ о пользѣ, такъ и недостаткахъ методы подъ названіемъ „Журналъ-Главная-Книга“, къ концу этого руководства, слѣдуетъ сказать, что для торговыхъ домовъ съ значительнымъ оборотомъ, не ограничивающихся только приходомъ и расходомъ товара и денегъ, ведущихъ свои дѣла въ обширныхъ размѣрахъ, торговыхъ домовъ—требующихъ цѣлой администраціи, большихъ учетовъ и контроля, существуетъ издавна и неизмѣнно единственно, двойная метода счетоводства.

Двойная Бухгалтерія, „Die doppelte Buchhaltung, La Tenue des Livres en partie double,“ основана на логичномъ порядкѣ вещей, то есть, что не можетъ быть дебитора безъ кредитора и кредитора безъ дебитора, или другими словами, что тотъ, кто получаетъ долженъ тому кто даетъ; или что тотъ предметъ или та вещь, которая къ намъ поступаетъ, дѣйствительно должна тому предмету, который намъ ее доставилъ, или только для порядка вещей записывается таковою.

На основаніи этого правила каждое обстоятельство торговли, имѣющее цифру, записывается вдвойнѣ одною и тою же суммою, въ Дебетъ одного счета и въ Кредитъ другаго счета, соотвѣтствующаго первому (отчего и произошло названіе двойной бухгалтеріи), такимъ образомъ всѣ счета повѣряютъ другъ друга, а потому нѣтъ возможности укрыться пропуску или ошибкѣ, безъ того, чтобы другой счетъ не указалъ этой ошибки.

Объяснивъ преимущество и отличительное свойство двойной методы, перейдемъ теперь къ указанію употребительнѣйшихъ книгъ и счетовъ двойнаго счетоводства.

ПРОИСХОЖДЕНІЕ ОБЩИХЪ СЧЕТОВЪ.

ALLGEMEINE-CONTO. COMPTES GÉNÉRAUX.

Чтобы объяснить происхожденіе **Общихъ счетовъ**, мы должны возвратиться ко времени первоначальнаго основанія двойной методы счетоводства и принять за вѣроятіе, что счетныя книги не доставляли въ то время той ясности и вѣрности, какую доставляютъ теперь при введеніи въ употребленіе общихъ счетовъ.

Посмотримъ въ чемъ именно состояли счетныя книги первыхъ негоціантовъ.

Безъ сомнѣнія эти книги были весьма просты; купецъ покупалъ и записывалъ покупаемое, продавалъ и записывалъ то, что онъ продалъ, получалъ ли, выдавалъ ли онъ деньги, товаръ, документы, онъ записывалъ эти обстоятельства просто въ личный свой счетъ и въ счетъ того лица, съ которымъ онъ находился въ этихъ случаяхъ въ прямомъ отношеніи, то есть, всякое полученіе онъ помѣчалъ въ дебетѣ личнаго своего счета, и въ кредитѣ счета лица доставлявшаго ему, и на оборотъ, всякую выдачу онъ по мѣчалъ въ дебетѣ лица, принявшаго отъ него и въ кредитѣ своего личнаго счета, однимъ словомъ, всѣ обороты его торговли обозначались только счетами личными.

Понятно, что такимъ образомъ личный счетъ купца, которому принадлежали книги, наполнялся всѣми обстоятельствами его торговли, и что поступавшіе и выходящіе отъ него товаръ, деньги, документы и прочее, находясь только въ одномъ личномъ его счету, безъ всякого различія, представляли такую путаницу, изъ которой нельзя было извлечь никакой пользы.

Во избѣжаніе такого недостатка, придумали личный счетъ

купца для котораго ведутся книги, раздѣлять на нѣсколько отдѣльныхъ счетовъ, которые, вмѣсто его личнаго счета, ясно показывали бы ему всѣ отдѣльныя обстоятельства и обороты его торговли. Для различія же этихъ отдѣльныхъ счетовъ, отъ счетовъ личныхъ, которые остались неизмѣнимы, они названы **общими счетами**; изъ нихъ наиболѣе употребительные:

Счетъ общаго товара. Waaren-Conto. — Marchandises Générales.

Счетъ кассы. Cassa-Conto. — Caisse.

Счетъ получаемыхъ документовъ. Eingehenden Wechsel.—Effets à Recevoir.

Счетъ выдаваемыхъ документовъ. Ausgehenden Wechsel. — Effets á Payer.

Счетъ убытка и прибыли. Gewinn und Verlust. — Pertes et Profits.

И такъ, повторимъ и дополнимъ, что общіе счета основаны не на воображеніи, но что они дѣйствительно замѣняютъ личный счетъ того лица, для котораго ведутся книги, съ тою только разницею, что счетъ его раздѣляется на нѣсколько счетовъ, подъ различными наименованіями.

Эти общіе счета, правильно изложенные въ счетныхъ книгахъ, служатъ важными документами постепеннаго измѣненія, то есть, приращенія или уменьшенія всего нашего состоянія, такъ:

Счетъ общаго товара показываетъ сколько и какого товара поступило къ намъ въ продолженіи извѣстнаго времени, сколько и какого товара выбыло и количество товара, которое должно оставаться при торговлѣ.

Счетъ кассы показываетъ сколько наличныхъ денегъ находилось при началѣ торговли или при началѣ новыхъ книгъ, сколько и когда поступало, сколько и когда выдано, издержано и сколько остается въ наличности.

Счетъ получаемыхъ документовъ показываетъ число, срокъ и сумму векселей, находящихся въ нашемъ распоряженіи, число векселей вновь поступающихъ къ намъ, и затѣмъ, при наступленіи срока выходъ этихъ векселей, за уплатою или посредствомъ передачи и, наконецъ, число векселей остающихся, по которымъ въ извѣстное время слѣдуетъ получить.

Счетъ выдаваемыхъ документовъ показываетъ сколько и на какую сумму подписано и выдано нами векселей, находящихся въ обращеніи, сколько изъ нихъ возвратилось къ намъ за уплатою или возобновленіемъ, и по сколькимъ векселямъ приходится платить на будущее время.

Счетъ убытка и прибыли показываетъ всѣ отдѣльные убытки непредвидѣнные, всѣ невозвратные расходы, какъ слѣдствіе нашей торговли, всѣ отдѣльные барыши, получаемые отъ оборотовъ торговли и наконецъ чистую прибыль или убытокъ, имѣющіе вліяніе на увеличеніе или уменьшеніе нашего капитала.

КНИГИ ОСНОВНЫЯ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЯ.

Livres auxiliaires.—hülfs-und nebenbücher.

Всѣ книги двойнаго счетоводства раздѣляются на **книги основныя** и **книги вспомогательныя**.

Основныхъ книгъ двѣ.

Журналъ служитъ основою и указаніемъ для перенесенія торговыхъ статей какъ въ Главную-Книгу, такъ и въ другія счетныя книги.

Главная-Книга тотъ же журналъ, изложенный только въ иномъ видѣ и порядкѣ; по важности своей при торговлѣ можетъ назваться тоже основною книгою.

Вспомогательныя книги не ограничены числомъ; опредѣленіе ихъ зависитъ отъ самого торговаго дома, который, смотря по надобности, заводитъ ихъ большее или меньшее число. Эти книги служатъ вспомогательнымъ средствомъ для подробной, раздробленно мелкой записи всѣхъ обстоятельствъ торговли, съ двойною цѣлью: во первыхъ, для вѣрныхъ справокъ о приходѣ и расходѣ того предмета, для котораго назначена книга, и во вторыхъ, для извлеченія изъ нихъ общихъ, однородныхъ суммъ, чтобы по возможности сокращать счета главной книги.

Нѣкоторыя вспомогательныя книги приняты вездѣ одинаково и употребляются съ двумя основными книгами въ слѣдующемъ порядкѣ:

1. **Меморіалъ**, для ежедневной записи всѣхъ обстоятельствъ торговли, тотчасъ же по совершеніи оныхъ.
2. **Журналъ**, для записи на-чисто тѣхъ же статей Меморіала, съ обозначеніемъ Дебета и Кредита каждой изъ нихъ.
3. **Главная-Книга**, для размѣщенія статей Журнала въ другомъ порядкѣ, съ назначеніемъ для каждой статьи отдѣльнаго счета.
4. **Кассовая**, для подробной записи прихода и расхода денегъ.
5. **Ресконтро** или **Расчетная**, для отдѣльнаго помѣщенія счетовъ разныхъ лицъ и мѣстъ, съ подробнымъ указаніемъ отношеній ихъ къ нашему дѣлу.
6. **Товарная**, для подробной записи прихода и расхода товара.
7. **Документная**, для подробной записи поступающихъ и выходящихъ документовъ.

Указавъ послѣдовательный порядокъ счетныхъ книгъ, съ краткимъ объясненіемъ главнаго назначенія каждой изъ нихъ, мы

относимъ болѣе подробное изложеніе и формы этихъ книгъ къ надлежащему ихъ мѣсту съ цѣлью, не затрудняя память начинающаго, сперва познакомить его съ теоріею тѣхъ книгъ, которыя должны служить ему переходомъ отъ теоріи къ практикѣ, и уже позднѣе ознакомить его съ подробностями остальныхъ книгъ.

МЕМОРІАЛЪ

MEMORIAL OU PRIMANOTA. — BROUILLARD, ODER MAIN-COURANTE.

Книга Меморіала называется также Дневною и Настольною книгою, и каждое изъ этихъ названій само по себѣ объясняетъ назначеніе ея.

Меморіалъ отъ слова „memoria“ память, означаетъ, что книга эта ведется для записи всѣхъ обстоятельствъ торговли на память.

Дневникъ означаетъ, что эти торговыя обстоятельства записываютъ ежедневно, и при томъ въ ту же минуту по совершеніи оныхъ.

Настольная означаетъ, что книга эта должна постоянно находиться на виду, подъ рукою.

Соединяя всѣ эти значенія въ одно цѣлое, мы видимъ что Меморіалъ есть книга или просто тетрадь, въ которую записываютъ, по прилагаемой здѣсь формѣ, всѣ обстоятельства торговли, и не только выдачи и полученія денежныя, но и всякій расходъ или приходъ матеріальный, также отпускъ или принятіе въ долгъ, на коммиссію, однимъ словомъ все, что къ намъ поступаетъ и выходитъ, и притомъ тотчасъ же, безъ малѣйшаго отлагательства.

М Ѣ С Я Ц Ъ (такой-то).

Числа.		Рубли.	Коп.
	Для записи каждаго обстоятельства торговли.		

По этой формѣ Меморіала мы видимъ, что графы для рублей и копѣекъ будутъ вмѣщать въ себѣ суммы статей входящихъ и исходящихъ, что дѣйствительно и дѣлается съ намѣреніемъ, ибо въ Меморіалъ записывается все, что происходило ежедневно, все безъ исключенія, что только имѣетъ цифру, статья подъ статью, такъ легко и просто, что въ случаѣ отсутствія лица, принявшаго на себя веденіе книгъ, другое лицо, не имѣющее даже понятія о счетоводствѣ, могло бы продолжать заведенный порядокъ, записывая въ эту книгу все подъ рядъ, не имѣя надобности отличать въ разныхъ графахъ приходъ ли это или расходъ; все знаніе его будетъ состоять лишь въ томъ, чтобы ни подъ какимъ предлогомъ не пропускать записи ни одной статьи, какъ бы маловажна она ни была; иначе вмѣсто порядка произойдетъ безпорядокъ, и книга эта не достигнетъ своего назначенія.

ЖУРНАЛЪ.

JOURNAL. — JOURNAL.

Журналъ есть начисто переписанный Меморіалъ той-же формы, той-же разграфировки, съ тою только разницею, что надъ каждою статьею Меморіала надписывается названіе Дебета и Кредита этой статьи; при чемъ надо обращать всѣ свое вниманіе, чтобы дебетъ и кредитъ статьи были отличены совершенно вѣрно.

Умѣніе отличать дебетъ отъ кредита есть дѣло не столько изученія, сколько навыка; оно основано на здравомъ смыслѣ и на аксіомѣ двойной методы, что не можетъ быть дебета безъ кредита, и на оборотъ кредита безъ дебета, или другими словами, что каждый разъ какъ мы, или счетъ замѣняющій насъ, получаетъ или принимаетъ что-либо, считается должникомъ въ отношеніи заимодавца, то есть другаго лица или счета, который выдалъ или снабдилъ насъ этимъ предметомъ или вещью; изъ этого слѣдуетъ что:

Дебиторъ есть то лице или тотъ предметъ, котораго мы одолжаемъ, или которому мы отпускаемъ что-либо, или взамѣнъ принимаемой отъ него вещи, или же взамѣнъ долга, который мы считаемъ за нимъ.

Кредиторъ есть то лице, или тотъ предметъ отъ котораго мы что-либо получаемъ, или вообще, который насъ чѣмъ либо ссужаетъ или одолжаетъ.

Правильное распознаваніе дебета и кредита всего нагляднѣе объясняется посредствомъ практическихъ примѣровъ,основанныхъ на вопросахъ и отвѣтахъ.

Помощью этихъ вопросовъ, даже самое неразвитое понятіе начинающаго, можетъ въ нѣсколько минутъ сообразить то, что до сихъ поръ затрудняло многихъ, при изученіи бухгалтеріи, по существующимъ для этого книгамъ.

Вопросы для нахожденія счета дебета.

Прочитавъ статью Меморіала, дѣлаемъ себѣ вопросъ:

Что къ намъ поступаетъ?

Получивъ отвѣтъ, тотчасъ же пишемъ въ журналѣ:

Счетъ такой-то, т. е. названіе счета дебета.

Если же на предшествовавшій вопросъ не нашелся прямой отвѣтъ, то

дѣлаемъ себѣ новый вопросъ:

Кто получаетъ?

На этотъ разъ, подходящій отвѣтъ находится непремѣнно, а потому пишемъ:

Счетъ такой-то
(получаетъ).

Вопросы для нахожденія счета кредита.

Снова читаемъ ту же статью Меморіала и дѣлаемъ себѣ вопросъ:

Что выходитъ у насъ взамѣнъ полученнаго или поступившаго предмета?

Если отвѣтъ, то есть, счетъ выходящій у насъ нашелся, то пишемъ въ журналѣ, въ дательномъ падежѣ:

Счету такому-то.

Если же на предшествовавшій вопросъ не нашелся счетъ выходящій, то

дѣлаемъ себѣ новый вопросъ:

Кто доставляетъ намъ?

Подходящій отвѣтъ, то есть счетъ доставляющій намъ, находится непремѣнно, а потому пишемъ въ журналѣ какъ выше сказано:

Счету такому-то.

И такъ, соединивъ отвѣтъ, получаемый на одинъ изъ двухъ вопросовъ для счета дебета, съ отвѣтомъ получаемымъ на одинъ изъ двухъ вопросовъ для счета кредита, получимъ въ журналѣ надпись надъ статьею Меморіала:

Счетъ такой-то (названіе счета) долженъ **счету такому-то** (названіе его).

Примѣчаніе. Слово „долженъ“ не пишется, но подразумѣвается.

Слова: счетъ, счету, обыкновенно сокращаются такъ:

вмѣсто счетъ **Сч.**; вмѣсто счету, **Счу.**

ПРАКТИЧЕСКІЕ ПРИМѢРЫ
МЕМОРІАЛА.
ДЛЯ СОСТАВЛЕНІЯ ЖУРНАЛА.

Поряд. статей	Генваръ, 1864 г.	Руб.	Коп.
	2-го d°.		
1.	Получаемъ изъ Берлина отъ бр. Шлиппе: 2 кипы шерсти, всего 10 п^{дъ}, по 80 руб., за которыя выплачиваемъ наличными . . .	800.	»
	Прочитавъ эту статью, дѣлаемъ себѣ вопросъ: что къ намъ поступаетъ? — Товаръ. Мы могли бы также спросить: Кто пол.? — Мы, я получаю; — но слово *мы*, *я*, то есть личность — хозяина, книги котораго мы ведемъ, замѣняются общими счетами (см. происхожденіе Общ. Счетовъ), въ настоящемъ случаѣ, счетомъ товара. Что у насъ выходитъ? — Деньги изъ кассы. Мы могли бы также спросить: кто доставляетъ намъ? — Бр. Шлиппе; но мы имъ не остались должны, ибо за товаръ ихъ выплатили наличными; и такъ пишемъ въ журналѣ (на слѣдующей страницѣ).		
2.	Продаемъ Иванову слѣдующій товаръ, за который получаемъ тотчасъ наличными: 5 куск. гол. полотна по 40 руб. . . .	200	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Наличныя деньги въ кассу. Что взамѣнъ этого у насъ выходитъ? — Голландское полотно, т. е. товаръ.		
3.	Покупаемъ у Фирсанова, до расчета, т. е. съ условіемъ уплатить ему по прошествіи нѣкотораго времени: 8 куск. гроденапля цвѣтн. 411 арш. по 1 р. 25 к.	513	75
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ. Что у насъ выходитъ? — Ничего; слѣдовательно, кто доставляетъ намъ этотъ товаръ? — Фирсановъ.		
	Транспортъ Руб. Сер. . .	1,513	75

ИЗЪ ПРЕДСТОЯЩИХЪ СТАТЕЙ МЕМОРІАЛА

СОСТАВЛЕННЫЙ

ЖУРНАЛЪ.

ТОРГОВАГО ДОМА БРАТЬЕВЪ СУХАНОВЫХЪ.

Стран. вспомогат. книгъ.	Стр. Мемор.	Ст. Главн. Книг.		Рубли.	Коп.
			Генваръ, 1864 г.		
			2-го d°.		
Тов. 151	1	3	**Сч. Товара.**		
		2	**Счу. Кассы.**		
			За купленный отъ бр. Шлиппе, слѣдующій товаръ, за налич. 2 кипы, всего 10 пудъ шерсти по 80 р. за пудъ.	800	»
	2	2	**Сч. Кассы.**		
		3	**Счу. Товара.**		
			За продан. Иванову за наличн. слѣдующій товаръ:		
			5 куск. голандск. полотна, по 40 р.	200	»
	3	3	**Сч. Товара.**		
		11	**Счу. Фирсанова. Ал. Ив.** за поступившій отъ него до расчета, слѣдующ. товаръ.		
			8 куск. гродепапля цвѣтн., всего 411 ар., по 1 р. 25 к. . . .	513	75
			Транспортъ. . .	1513	75
			Правило. Изъ свойства первыхъ 2-хъ примѣровъ слѣдуетъ, что каждый разъ, когда покупается или продается товаръ за наличныя въ расчетъ, т. е., съ полученіемъ или выдачею за него тотчасъ же полною суммою, лице продавш. или купившее товаръ упоминается въ статьѣ только для памяти, ибо въ замѣнъ поступивш. или выбывшаго товара, поступаютъ или выбываютъ деньги.		

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .		1513 75
	4-го d°.		
4	Продаемъ Иванову слѣдующій товаръ до расчета: 8 кусковъ атласа черн. 480 арш., по 2 р. 25 к.	1080 »	
	3 куска тафты 171 ар., по 1 р. 25 к.	213, 75	1293 75
	Что къ намъ поступаетъ? — Ничего; а потому дѣлаемъ себѣ другой вопросъ: Кто получаетъ? — Ивановъ. Что у насъ выходитъ? — Товаръ.		
	Транспортъ. . .		2807 50

Примѣчаніе. Перенеся вышеозначенныя четыре статьи изъ Меморіала въ Журналъ, мы видимъ, что нѣкоторыя изъ нихъ подлежатъ обоимъ вопросамъ для отысканія дебета статьи и обоимъ вопросамъ для отысканія кредита статьи, а потому примемъ за правило что:

1. Каждый разъ, когда въ статьѣ говорится о лицѣ принявшемъ отъ насъ что-либо, но взамѣнъ этого ничего не давшемъ намъ, подходитъ вопросъ:

Кто получаетъ? — для Дебета.

Что у насъ выходитъ? — для Кредита.

Генваръ, 1864 г.

			Транспортъ. . .	1513	75
			4-го d°.		
4	9		**Сч. Иванова П. Ив.**		
	3		**Счу. Товара.**		
			За проданные ему до расчета:		
			8 куск. атласа черн. 480 ар., по		
			2 р. 25 к. . . . . 1080 »		
			3 куск. тафты черной.		
			171 ар., по 1 р. 25 к. 213—75	1293	75
			Транспортъ. . .	2807	50

2. На оборотъ, когда въ статьѣ обозначенъ предметъ поступающій къ намъ, взамѣнъ котораго у насъ ничего не выбываетъ, подходитъ вопросъ:

Что къ намъ поступаетъ? — для Дебета.

Кто доставляетъ намъ? для — Кредита.

За тѣмъ продолжаемъ переносить слѣдующія статьи Меморіала въ Журналъ.

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Поряд. статей.			
	Транспортъ. . .	2,807	50
	6-го d°.		
5	Покупаемъ у Соніе слѣдующ. товаръ, за который обѣщаемъ выдать ему черезъ нѣсколько дней В. на Е. И. *.		
	50 шалей тканыхъ шелкомъ, по 7 р. .	350	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ. Кто намъ его доставляетъ? — Соніе.		
	7-го d°.		
6	Продаемъ Петрову слѣдующ. товаръ, за который долженъ онъ намъ выдать черезъ нѣсколько дней В. на Н. И. **.		
	5 кусковъ атласа черн. 305 ар. по 2 р. 40 к.	732	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Ничего.		
	Кто получаетъ? — Петровъ.		
	Что у насъ выходитъ? — Товаръ.		
7	Продаемъ Калмыкову товаръ, въ уплату котораго онъ выдаетъ намъ В на Н И срокомъ 28 сего мѣсяца.		
	1 Кипа шерсти, 5 п. по 95 р. . . .	475	»
	Что къ намъ поступаетъ?—Вексель на наше имя, слѣдовательно, получаемый документъ.		
	Что у насъ взамѣнъ этого выходитъ?—Товаръ.		
8	Получаемъ отъ Жуана изъ Одессы 150 шляпокъ италіянской соломы по 83 1/3 р. с.	125	»
	100 тоже по 3 20. . .	320	»
	за котор. выдаемъ повѣренному Жуана Н. В. на И. Жуана, срок. 25 апрѣля.	445	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ.		
	Что у насъ выходитъ?—Вексель, подписанный нами, слѣдов. Выдаваем. Докум.		
	Транспортъ. . .	4,809	50

* т. е. вексель на *его* имя.

** т. е. вексель на *наше* имя.

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

Стран. вспомогат. книгъ.	Ст. Мемор.	Ст. Глав. Книг.			
			Транспортъ. . .	2807	50
			6-го d°		
			Сч. Товара.		
		12	**Счу. Соніе** (въ Брюсселѣ). За купленный у него товаръ до расчета. 50 шалей тканыхъ шелкомъ по 7 р.	350	»
			7-го d°.		
	6	10	**Сч. Петрова** Вас. Игнат.		
		3	**Счу. Товара.** За продан. ему товаръ до расчета. 5 куск. атласа черн. 305 ар., по 2 р. 40 к.	732	»
	7	5	**Сч. Получ. документовъ.**		
		3	**Счу. Товара.** За продан. Калмыкову на В Е. на Н. И. срок. $^{28}/_{7}$ Генв. Февр 475 р. 1 кипа шерсти, 5 п. по 95 р.	475	»
	8	3	**Сч. Товара.**		
		6	**Счу. Выдав. документ.** За прин. товаръ отъ Жуана. 150 шляпокъ италіянской соломы по $83^{1}/_{3}$ 125 » 100 тоже. по 3 р. 20 к. 320 » на В. Н. на Е. И. срок. $^{23}/_{5}$ Апрѣл. Мая.	445	»
			Транспортъ. . .	4,809	50

Правило. Получая или отпуская товаръ, съ полною немедленною уплатою, не только наличными деньгами, но и документами, вообще же, всѣмъ имѣющимъ одинаковую цѣнность означеннаго товара, фамилія лица упоминается въ статьѣ только для памяти.

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	4809	50
	8-го d°.		
9	Выдаемъ Фирсанову за товаръ, принятый отъ него, 2-го Генваря	513	75
	Что къ намъ поступаетъ?—Ничего; ибо товаръ поступившій прежде, уже записанъ нами на приходъ прежнимъ числомъ; слѣдовательно:		
	Кто получаетъ? — Фирсановъ.		
	Что у насъ выходитъ? — Деньги изъ Кассы.		
	10-го d.		
10	Получаемъ отъ Иванова по подписному счету наличными въ расчетъ.	374	82
	Что къ намъ поступаетъ?—Деньги въ кассу.		
	Кто доставляетъ намъ эти деньги?—Ивановъ.		
	11-го d°.		
11	Получаемъ отъ Макарова разнаго галантерейнаго товара, какъ подробно значится въ книгѣ фактурной, за N—на.	1,112	30
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ.		
	Что у насъ выходитъ?—Ничего, слѣдовательно.		
	Кто доставляетъ намъ этотъ тов?—Макаровъ.		
12	Въ уплату фактуры нашей отъ 4 сего мѣсяца Ивановъ выдалъ намъ В. на Н. И. срок. 5 марта, 1864 г. . . . 1000 »		
	тоже наличными. . . . . 250 »		
	тоже скидкою за скорую уплату. 43 75	1293	75
	Что къ намъ поступаетъ? — Вексель.		
	Что еще? — Деньги.		
	Что еще?—Убытокъ, т. е. уступка съ его счета. слѣдов. къ намъ поступаютъ Разные счета.		
	Что у насъ выходитъ?—въ настоящемъ случаѣ ничего.		
	Кто доставл. намъ эти разн. счета?—Ивановъ.		
	Транспортъ. . .	8104	12

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. . .	4,809	50
		8-го d°.		
9	11	**Сч. Фирсанова** Ал. Ив.		
	2	**Счу. Кассы.**		
		Въ уплату фактуры его отъ 2 сего мѣсяца, наличными. . .	513	75
		10-го d°.		
10	2	**Сч. Кассы.**		
	9	**Счу. Иванова** П. И.		
		По подписному счету наличными въ расчетъ.	374	82
		11-го d°.		
11	3	**Сч. Товара.**		
	16	**Счу. Макарова.**		
		По фактурѣ его до расчета разн. галантерейнаго товара на	1,112	30
12	«	**Разные счета.**		
	9	**Счу. Иванова** Петра Ив.		
		За принятые отъ него въ расч. фактуры нашей отъ 4 генваря.		
	5	**Сч. Получ. документовъ.**		
		В. на Н. И. срок. 5/15 марта въ . . . . . 1000 »		
	2	**Сч. Кассы** наличн. 250 »		
	1	**Сч. Прибыли и убытка.**		
		скидкою при расчетѣ 43, 75		
			1,293	75
		Транспортъ. . .	8,104	12

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	8,104	12
	12-го d°.		
13	По фактурѣ Соніе, отъ 6-го сего мѣс., выдаемъ ему В. на Е. И. срокомъ $^{13}/_{25}$ февраля сего года на сумму.	350	»
	Кто получаетъ?—Соніе.		
	Что у насъ выходитъ?—Выдаваемый докум.		
	13-го d°.		
14	Получаемъ по векселю на имя Персанова срочный нынѣшнимъ днемъ.	550	»
	Что къ намъ поступаетъ?—Деньги.		
	Что у насъ выходитъ?—Вексель, который мы прежде получили слѣдов. получаемый документъ.		
	14-го d°.		
15	Выплачиваемъ по В. Н. на имя Софонова, срочный нынѣшнимъ днемъ	1,000	»
	Что къ намъ поступаетъ?—Вексель, который мы прежде подписали и выдали и который теперь возвращаютъ намъ.		
	Что у насъ выходитъ?—Деньги изъ кассы.		
	15-го d°.		
16	Въ счетъ уплаты долга Петровъ выдаетъ намъ вексель, по предъявленію на имя другаго лица; по этому векселю мы получили сегодня наличными.	518	»
	Въ этой статьѣ, по настоящему двѣ отдѣльныя статьи; 1, принятый вексель отъ Петрова на имя другаго лица, и 2, получен. деньги по этому векселю; то есть: Сч. получ. докум. Счу. Петрова. Сч. кассы. Счу. получ. документ. написавъ такъ въ журналѣ, мы не дѣлаемъ ошибки, но только усложняемъ дѣло, дѣйствительно, къ чему записывать на приходъ отъ Петрова вексель, по которому мы получаемъ тотчасъ-же наличными; книги наши имѣютъ дѣло въ этомъ случаѣ только съ Петровымъ, и такъ какъ мы положили въ кассу наличными именно столько, сколько обозначено было въ векселѣ, то гораздо проще спросимъ:		
	Что къ намъ поступаетъ?—Деньги.		
	Кто доставляетъ намъ?—Петровъ, посредствомъ передачи векселя.		
	Транспортъ. . .	10,522	12

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

			Транспортъ. . .	8,104	12
			12-го d°.		
13	12		**Сч. Соніе** (въ Брюсселѣ).		
	6		**Счу. Выдав. документ.**		
			В. на Е. И. срок. 13/23 февраля, 1864.	350	»
			13-го d°.		
14	2		**Сч. Кассы.**		
	5		**Счу. Получ. документ.**		
			По В. Персанова, на Н. И. въ срокъ.	550	»
			14-го d°.		
15	6		**Сч. Выдав. документовъ.**		
	2		**Счу. Кассы.**		
			По В. Н. на И. Софонова, въ срокъ.	1,000	»
			15-го d°.		
16	2		**Сч. Кассы.**		
	10		**Счу. Петрова** Вас. Игн.		
			Въ уплату долга по передаточн. векселю наличными.	518	»
17	2		**Сч. Кассы.**		
	3		**Счу. Товара.**		
			За прод. Ижицкому, за наличн.		
			50 шляпокъ италіянской соломы, по 2 р. . . . 100 «		
			20 тоже по 5 р. 100 «		
			4 кус. тафты всего 225 ар. по 1 р. 25 к. 277 50	477	50
			Транспортъ. . .	10,999	62

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	10,522	12
	16-го d°.		
18	Выдаемъ по подпискѣ на благотворительное дѣло, наличными.	120	»
	Что къ намъ поступаетъ?—Расходъ на благотворительное дѣло т. е., расходъ невозвратный, слѣдовательно, убытокъ.		
	Что у насъ выходитъ?—Деньги.		
	18-го d°.		
19	Получаемъ наличными, за коммиссію по порученному намъ дѣлу.	150	»
	Что къ намъ поступаетъ?—Деньги.		
	Кто намъ ихъ доставляетъ?—Коммиссіон. дѣло, т. е. вознагражденіе за трудъ помимо нашей торговли, слѣдовательно прибыль.		
	Транспортъ . . .	10,792	12

Примѣчаніе Если торговый домъ занимается комиссіонными дѣлами постоянно и при томъ такъ часто, что сумма, получаемая ото дѣлъ комиссіонныхъ имѣетъ вліяніе на нашъ капиталъ, то такія полученія слѣдуетъ относить не къ счету прибыли, а къ отдѣльному счету коммиссіонному, въ дебетъ котораго помѣщаютъ всѣ издержки падающія на поручаемыя намъ дѣла,—издержки неизбѣжныя для пріобрѣтенія слѣдуемаго намъ вознагражденія; въ кредитъ помѣщаютъ всѣ отдѣльныя суммы, пріобрѣтаемыя нами отъ коммиссіоннаго труда нашего. При заключеніи же книгъ, итогъ всѣхъ суммъ коммиссіоннаго счета въ кредитѣ, за вычетомъ суммы дебета переноситс я уже къ счету прибыли и убытка. И на оборотъ, если тор-

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

			Транспортъ. . .	10,999	62
			— 16го d°. —		
18	1		**Сч. Прибыли и убытка.**		
	2		**Счу. Кассы.**		
			За выданные нами на благо-		
			творительное дѣло.	120	»
			— 18-го d°. —		
19	2		**Сч. Кассы.**		
	1		**Счу. Прибыли и убытк.**		
			За коммиссію, по поручен.		
			намъ дѣлу.	150	»
			Транспортъ. . .	11,269	62

говый домъ входитъ въ коммиссіонныя дѣла изрѣдка, такъ сказать случайно, то не открывая отдѣльнаго счета, относятъ сумму, полученную или выданную по этому предмету прямо къ счету прибыли и убытка.

Примѣчаніе. Статьи, касающіяся прибыли и убыта, подробно изложены въ подраздѣленіяхъ этого счета.

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	10,792	12
	19-го d°.		
20	Выдаемъ двумъ нашимъ прикащикамъ жалованье, зажитое ими, по 15 сего мѣсяца.	110	»
	Кто получаетъ? — Прикащики; но они уже зажили эти деньги и не остаются должны, слѣдовательно, для насъ это невозвратный расходъ.		
	Что у насъ выходитъ? — Деньги.		
	(См. Сч. служащихъ и рабочихъ.		
	20-го d°.		
21	Выдаемъ наличными за бумагу карандаши, перья и книги для нашей конторы.	12	50
	Что къ намъ поступаетъ? — Конторскія принадлежности, которыя въ скоромъ времени истратятся, слѣдовательно; для насъ это невозвратный расходъ, подъ названіемъ „Конторскій или Торговый расходъ“.		
	Что у насъ выходитъ въ замѣнъ поступившаго? — Деньги изъ кассы.		
	(См. Сч. Конторск. расходовъ.		
22	Получаемъ отъ Соніе изъ Брюсселя слѣдующій товаръ:		
	60 куск. коленкора 2,400 ар. по 20 к.	480	»
	30 тоже. » 1,200 — по 23 к.	276	»
	выдаемъ въ таможню за пошлину на этотъ товаръ.	17	26
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ.		
	Кто намъ его доставляетъ? — Соніе.		
	и кто еще? — то есть,		
	Что у насъ выходитъ? — Деньги.		
	Транспортъ. . .	11,687	88

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ 1864 г.

		Транспортъ. . .		11,269	62
		19-го d°.			
20	1	**Сч. Прибыли и убытка.**			
	2	**Счу. Кассы.**			
		За выданное жалованіе прикащикамъ, по 15 Генваря.			
		Миллеру.	60 »	110	»
		Тимоѳѣеву. . . .	50 »		
		20-го d°.			
21	7	**Сч. Конторскихъ расходовъ.**			
	2	**Счу. Кассы.**			
		За купленныя письменныя и конторскія принадлежности:			
		1 стопа писчей бумаги.	6 »		
		1 дюжина карандашей. .	1 »		
		2 гросса стальн. перьев.	1 50		
		1 книга для кассы. . .	4 »	12	50
22	3	**Сч. Товара Разнымъ.**			
	12	**Счу. Соніе въ Брюсселѣ.**			
		За принятые по фактурѣ его:			
		60 кусковъ каленкора всего, 2400 ар. по 20 к.	480 »		
		30 куск. тоже 1,200 ар. по 23 к.	276 »		
	2	**Счу. Кассы.**			
		Выдано пошлины . .	17 р. 26	773	26
		Транспортъ. . .		12,165	38

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	11,687	88
	21-го d°.		
23	Получаемъ отъ Персанова 10 кашемировыхъ шалей, по 26 р. . . . . за которыя выдаемъ ему только третью часть наличными 86 р. 65 к.	260	
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ		
	Что у насъ выходитъ? — Деньги.		
	но не вся сумма, а только третья часть, слѣдовательно, мы остаемся должны, а потому дополняемъ второй вопросъ, новымъ:		
	Кто доставляетъ намъ? — Персановъ . . .		
24	Продаемъ Хлѣбникову К. П.		
	5 кипъ шерсти		
	всего 25 пуд., по 90 р. 1,250 »		
	въ уплату чего получаемъ:		
	наличными. . . . . 250 »	1,250	»
	остается за нимъ до расч. . 1,000 »		
	Что къ намъ поступаетъ? — Деньги и долгъ на Хлѣбникова.		
	Что у насъ выходитъ? — Товаръ.		
	22-го d°.		
25	Для окончательнаго расчета съ нами К. П. Хлѣбниковъ выплачиваетъ намъ, по фактурѣ нашей, отъ 21 сего наличн. 950, при чемъ по уговору за скорую уплату удерживаетъ скидкою.. 50	1,000	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Деньги и убытокъ отъ скидки.		
	Кто доставляетъ намъ? — Хлѣбниковъ.		
	Транспортъ. . .	14,197	88

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. . .	12,165	38
		21го d°.		
23	3	**Сч. Товара разнымъ.**		
		По фактурѣ Персанова.		
		10 кашемиров. шалей		
		по 26 р. . . . . 260 »		
	2	**Счу. Кассы.**		
		Выдаемъ Персанову, въ уп-		
		лату его фактуры. . . 86 р. 65		
	13	**Счу. Персанова** В. А.		
		остаемся ему должны. 173 35	260	»
24	3	**Разн. сч. Счу. Товара.**		
		За проданный товаръ Хлѣб-		
		никову Конст. Петр.		
		5 кипъ шерсти, всего 25 пуд.		
		по 90 р. . . . . 1,250 »		
	2	**Сч. Кассы.**		
		получаемъ наличными 250 »		
	14	**Сч. Хлѣбникова.** остает-		
		ся за нимъ до расч. . . . 1,000 »	1250	»
		22-го d°.		
25	14	**Разные счета.**		
		Счу. Хлѣбникова. К. II.		
		Въ расчетъ фактуры нашей		
		отъ 21 генваря, получаемъ.		
	2	**Сч. Кассы.**		
		наличными. . . . . 950 »		
	1	**Сч. Прибыли и убытка.**		
		5% скидки. . . . . 50 »	1,000	»
		Транспортъ. . .	14,675	38

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .	14,197	88
	22-го d_0.		
26	Покуп. у Персанова В. Н. слѣдующ. товаръ:		
	8 кусковъ тафты цвѣтн.		
	всего 320 ар. по 60 к. р. 192 »		
	20 куск. голландск. полот.		
	по 40 руб. за кусокъ » 800 »		
	2 тоже, по 37 р. 50 к. за кусокъ 75 »		
	Р. С. 1,067 »		
	за который выдаемъ:		
	наличными деньгами. . . . . 592 »		
	вексель Калмыкова на Н. И. 475 »	1,067	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ.		
	Что у насъ выходитъ? — Деньги,		
	и что еще? — Документъ.		
	Какой документъ? — Калмыкова, который подписалъ его прежде на наше имя и находившійся въ нашемъ портфелѣ, слѣдов., получаемый документъ.		
27	Прод. Иванову П. И. слѣдующ. товаръ:		
	100 шляп. итал. соломы по 2 р. 200 »		
	80 тоже по 5 р. . . . . 400 »		
	10 куск. гол. полотна по 45 р. 450 »		
	1050 »		
	въ уплату чего онъ дост. намъ:		
	3 куск. шерстяной матеріи		
	всего 120 ар. по 60 к. . . 72 »		
	В. на Н. И. срокомъ 30 февраля. 300 »		
	Н. В. на И. Рибаса, ср. 16 марта. 400 »		
	наличными деньгами. . . . . 173 »		
	10% скидкою съ нашей фактуры. 105 »	1,050	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ,		
	что еще? — Вексель, подписанный Ивановымъ на наше имя, слѣдовательно, — получаемый документъ Вексель, который мы прежде подписали на имя Рибаса, т. е. выдаваем. документъ. Деньги и убыт.		
	Транспортъ. . .	16,314	88

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

		Транспортъ. . .	14,675	38
		22-го d°.		
26	3	**Сч. Товара. Разнымъ.**		
		По фактурѣ Персанова Влад. Николаев.		
		8 к. тафты всего 320 ар., по 60 к. 192 »		
		20 куск. гол. полот., по 40 р. за к. 800 »		
		2 к. тоже, по 37 р. 50 к. . . . 75 »		
		Р. С. 1,067 »		
	2	**Счу. Кассы.**		
		наличными за товаръ Персанова 592 »		
	5	**Счу. Получаем. документовъ.**		
		передаемъ Персанову В. Калмыкова ср.		
		$^{28}/_{7}$ Генв. Февр. . . . . 475 »		
			1,067	»
27	3	**Разные Сч. Счу. Товара.**		
		По фактурѣ нашей, на отпущенный товаръ		
		Иванову, Петру Ив.		
		100 шляпокъ итал. сол., по 2 р. 200 »		
		80 тоже по 5 р. . . . . 400 »		
		10 куск. голанд. полотна, по 45 р. 450 »		
		1,050 »		
		принимаемъ въ уплату:		
	3	**Сч. Товара.**		
		3 к. шерстяной матеріи, всего 120 ар.		
		по 60 к. . . . . 72 »		
	5	**Сч. Полученныхъ документовъ.**		
		В. Перс. на Н. И. ср. 30 февр. 1864 300 »		
	6	**Сч. Выдаваемыхъ документовъ.**		
		Н. В. на И. Рибаса, ср. 16 мар. 1864. 400 »		
	2	**Сч. Кассы.**		
		наличными. . . . . 173 »		
	1	**Сч. Прибыли и убытка.**		
		скидкою, 10% съ нашей фактуры. 105 »	1,050	»
		Транспортъ. . .	16,792	38

МЕМОРІАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

	Транспортъ. . .	16,314	88
	23-го d°.		
28	Выплачиваемъ по векселю нашему на имя Жуана въ 445 р., за три мѣсяца до срока наличными. . . . . 436 р. 10 за что пользуемся скидкою 2% за преждевременную уплату. . . . 8 р. 90	445	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Вексель нашъ, подписанный и выданный нами прежде слѣдовательно, Выдаваемый документъ. Что у насъ выходитъ? — Деньги, и что еще? — Прибыль, т. е. 2% скидки, выходящія изъ дебета выдаваемыхъ документовъ и поступающія въ кредитъ счета прибыли и убытка.		
29	Суриковъ, Петръ Федор., возобновляетъ свой вексель на наше имя по предъявленію,	2,000	»
	при чемъ выдаетъ намъ со всей суммы 5% за отсрочку платы до 15 сентября. .	100	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Вексель Сурикова на Н. И. срокомъ 15 сентября. Что у насъ выходитъ? — прежній вексель Сурикова на Н. И. възамѣнъ возобновл. Что еще къ намъ поступаетъ? — Деньги. Кто доставляетъ намъ эти деньги? — Прибыль.		
	24-го d°.		
30	Получаемъ отъ Иванова Ник. Ивановича: 20 к. бархата, по 60 р. на комиссію, для продажи изъ 15% въ нашу пользу 1,200 » при полученіи этого товара выдаемъ за провозъ его наличными. . . . . 37 р. 50.	1,237	50
	Транспортъ. . .	20,097	38

ЖУРНАЛЪ.

Генваря, 1864 г.

		Транспортъ. . .	16,792	38
		23-го d°.		
28		**Сч. Выд. документ. Разнымъ.**		
		По В. Н. на И. Жуана, въ 445 р.		
		Счу. Кассы.		
		Выплачиваемъ наличными. . . 436 р. 10		
		Счу. Прибыли и убытка.		
		2% скидки, за преждевременную уплату. . . . . 8 р. 90	445	»
29		**Разные Счета. Разнымъ.**		
		Сч. Получаем. документовъ.		
		Счу. Получаем. документовъ.		
		Вексель Сурикова Петра Фед. на Н. И., срок. 15/25 сент. взамѣнъ В. Е. на Н. И., по предъявленію въ . . . . . 2,000 »		
		Сч. Кассы.		
		Счу. Прибыли и убытка.		
		5% за отсрочку векселя. . . . 100 »	2,100	»
		24-го d°		
		Сч. Комиссіон. Товара (Отъ Иван.)		
		Разнымъ счетамъ.		
		Счу. Иванова Никол. Ив.		
		За присланный имъ товаръ для продажи изъ 15%.		
		Транспортъ. . .	19,337	38

МЕМОРІАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

	Транспортъ. . .	20,097	38
	Что къ намъ поступаетъ? — Товаръ; но мы не покупаемъ этотъ товаръ и не должны за него; слѣдовательно, не найдя покупщика, можемъ возвратить его; а потому, чтобы не смѣшать такой товаръ съ нашимъ, относимъ его къ отдѣльному счету подъ названіемъ: „счетъ комиссіоннаго товара отъ Иванова“. Кто доставляетъ намъ? — Ивановъ. Что у насъ выходитъ? — Деньги.		
	Примѣчаніе. Выдача за провозъ товара, присылаемаго намъ на комиссію, должна всегда поступать въ личный счетъ того, кто прислалъ намъ товаръ, а не въ счетъ его комиссіоннаго товара: по той причинѣ, что если этотъ товаръ не продастся и мы должны будемъ возвратить его обратно, то расчетъ на затраченныя деньги по этому товару дѣлается не со счетомъ комиссіоннымъ, а со счетомъ того лица, который намъ довѣрилъ его, а потому вышеприведенную статью меморіала перенесемъ въ журналъ такъ: (См. на слѣдующ. 47 стран.)		
31	Выдаемъ Соловьеву Дм. Ив. за наемъ занимаемаго нами амбара, за три мѣсяца впередъ.	200	»
	Что къ намъ поступаетъ? — Невозвратный расходъ подъ названіемъ Торговаго Расхода.		
	Транспортъ. . .	20,297	38

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. . .	19,337	38
		20 куск. бархата, по 60 р. . . 1,200 »	»	
		Сч. Кассы.		
		За выданные за провозъ товара комиссіоннаго отъ Иванова. . . . . 37 р. 50	»	
		1,237 р. 50		
30	15	**Сч. Комиссіон. товара** отъ Иванова Ник. Иван.		
	17	**Сч. Иванова** Ник. Ив.		
		За присланный имъ товаръ для продажи изъ 15%.	1,200	”
		20 куск. бархата, по 60 р.		
	17	**Сч. Иванова.** Ник. Ив.		
	2	**Сч. Кассы.**	37	50
		За выданные за провозъ товара комиссіоннаго отъ Иванова Н. Ив. наличными.		
31	8	**Сч. Торговыхъ расходовъ.**		
	2	**Сч. Кассы**		
		За выданные Соловьеву Д. Ив., за наемъ нашего амбара за 3 мѣсяца.	200	»
		Транспортъ. . .	20,774	88

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .		20,297	38
	——— *25-го d°.* ———			
32	При началѣ нашихъ счетныхъ книгъ, т. е. къ 1 числу генваря, 1864 года состояніе Торговаго Дома брат. Сухановыхъ, книги котораго мы ведемъ, состояло въ слѣд.			
	наличными въ кассѣ.	4,960 »		
	товаромъ:			
	13 куск. атласа чернаго, всего 610 ар. по 94 к.	1,222 »		
	7 куск. тафты черной, всего 398 ар. по 1 р.	398 »		
	20 куск. голандск. пол., по 30 р.	600 »		
	20 куск. тоже по 50 р. . . .	1,000 »		
	8 кипъ шерсти берлинской, всего 42 пуда по 80 р. . . .	3,360 »		
	Документами:			
	Вексель на Персанова срокомъ. 3-го генваря, 1864 г. . . .	550 »		
	Вексель на Сурикова Петра Федорова по предъявленію . .	2,000 »		
	За разными лицами:			
	За Ивановымъ по подписн. счету.	374 р. 82		
	За Макаровымъ	2,000 »	16,464	82
33	Состоялъ должнымъ,			
	Документами:			
	по векселю на имя Софонова, срочн. 14 генваря, 1864 г.	1,000 »		
	по векселю на имя Рибаса срочн. 16 марта, 1864 г. . .	400 »		
	Петрову по росписк̀.	1,250 »	2,650	»
	Транспортъ. . .		39,412	20

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. . .	20,774	88

25-го' d°.

32	»	**Разные счета.**		
1		**Счу. Капитала.**		
		При началѣ торговли, состояніе Торговаго Дома бр. Сухановыхъ, состояло въ слѣдующемъ:		
2		**Сч. Кассы.**		
		наличными въ кассѣ.	4,960	»
3		**Сч. Товара.**		
		13 кусковъ атласа чернаго всего 610 ар., по 94 к.,	1,222	»
		7 куск. тафты черн. всего 398 ар. по 1 р.	398	»
		20 куск. голланд. полотна по 30 р.	600	»
		20 куск. тоже по 50 р.	1,000	»
		8 кипъ шерсти, всего 42 пуда, по 80 р . . .	3,360	»
			6,580	»
5		**Сч. Получ. документовъ.**		
		В. на Н. И. Персанова срочн. 3 генваря. . . .	550	»
		В. на Н. И. Сурикова П. Ф. срочн. по предъявленію.	2,000	»
			2,550	»

МЕМОРІАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

Транспортъ. . .	39,412	20

Примѣчаніе.—Опись всего состоянія нашего составляется всегда при началѣ торговли, или при началѣ новыхъ счетныхъ книгъ нашихъ, а потому и должна вписываться въ Меморіалъ, и переноситься въ Журналъ въ самомъ началѣ ихъ, а не въ концѣ.

Вышеприведенный примѣръ описи состоянія помѣщенъ здѣсь съ цѣлью облегчить первый шагъ приступающаго въ составленіи Журнала, съ цѣлью пройдти съ нимъ сначала статьи болѣе доступныя его понятію, и такимъ образомъ по немногу ознакомить его разпознавать Дебетъ и Кредитъ статей, при болѣе сложныхъ обстоятельствахъ торговли.

И такъ, прочтемъ снова послѣднюю статью нашего Меморіала и спросимъ себя. Что къ намъ поступаетъ? — Съ перваго раза отвѣтъ не выдается, а потому дополнимъ эту статью воображеніемъ, то есть, вообразимъ себѣ что лице, которому принадлежитъ состояніе означенное въ описи, называется **капиталомъ** и что этотъ капиталъ довѣряетъ намъ, то есть лицу ведущему его книги, все свое состояніе, а именно, деньги, товаръ, документы и долги за разными лицами; въ тоже время вообра-

Транспортъ. . .	39,412	20

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. 14,464,82	20,774	88
		За Макаровымъ . . . . . 2000 »		
			16,464	82
31	1	**Сч. Капитала.**		
		Разнымъ Счетамъ.		
		Къ 1 генваря, 1864 г. торговый домъ бр. Сухановыхъ состоялъ долженъ:		
	6	**Счу. Выдаваем. документовъ.**		
		по В. на И. Софонова срокомъ 14 генваря 1864 г. . . . . 1,000 »		
		по В. на И. Рибаса срокомъ 16 марта. . . . . 400 »		
		Р. С. 1,400 »		
	18	**Счу. Разныхъ лицъ.**		
		Петрову Дмитр. Ив. по счету. 1,250 »		
			2,650	»
		Транспортъ. . .	39,889	70

зимъ себѣ, что капиталъ, передавшій намъ свое состояніе для веденія книгъ, согласился съ нами, что долги свои, слѣдуемые другимъ лицамъ, онъ берется уплатить изъ прибыли, которую мы доставимъ ему, то есть, что долги эти будутъ считаться за нимъ — капиталомъ.

Принявъ это за основаніе спрашиваемъ:

Что къ намъ поступаетъ?—Деньги, товаръ, документы, долгъ за Ивановымъ, долгъ за Макаровымъ.

Кто намъ доставляетъ все это?—Капиталъ.

Для составленія второй части описи спросимъ:

Кто получаетъ или принимаетъ на себя долги?—Капиталъ.

Что принимаетъ онъ на себя? — Уплату по векселю и уплату Петрову.

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

	Транспортъ. . .		39,412	20
	26-го d°.			
34	Отпускаемъ Хлѣбникову до расчета изъ присланнаго намъ на коммисію товара отъ Иванова:			
	10 куск. бархата по 60 р.	600	»	
	Кто получаетъ? — Хлѣбниковъ.			
	Что у насъ выходитъ? — Товаръ по коммиссіи отъ Иванова.			
	27-го d°.			
35	Продаемъ слѣдующій товаръ Фирсанову до расчета:			
	10 кашемировыхъ шалей по 30 р.	300	»	
	Красильникову до расчета:			
	8 дюж. браслетъ бронз. по 20 р.	160		
	10 гроссъ гребней гутаперчевыхъ по 15 р. . . .	150		
	6 гроссъ помочей по 40 р.	240		
	36 куск. поясовъ шелков. по 10 р. 50	378	928	»
	Булгарову за наличныя:			
	8 куск. гроденапля цвѣтн. всего 411 ар. по 1 р. 50 к.	616 р. 50	1,844	50
	Кто получаетъ? — Фирсановъ и Красильниковъ, которые намъ на заплатили и слѣдовательно къ намъ поступаетъ долгъ за ними.			
	Кто еще получаетъ? — Булгаровъ; но заплативъ намъ наличными за товаръ онъ сквитался съ нами, слѣдовательно:			
	Что къ намъ поступаетъ? — Деньги.			
	Что у насъ выходитъ взамѣнъ поступившаго долга двухъ лицъ и денегъ? — Товаръ.			
	Транспортъ. . .		41,856	70

Генваръ, 1864 г.

		Транспортъ. . .	39,889	70
		26-го d^o.		
34	14	**Сч. Хлѣбникова** К. П.		
	15	**Счу. Коммисіон. товара** отъ Иванова.		
		За отпущенный ему до расчета слѣдующій товаръ:		
		10 куск. бархата, по 60 р.	600	»
		27-го d^o.		
	»	**Разные счета**.		
35	3	**Счу. Товара**.		
		За проданный товаръ на . . . 1,844, 50		
	11	**Сч. Фирсанова**. Алекс. Ив.		
		за 10 кашемир. шалей по 30 р. 300 »		
19		**Сч. Красильникова**.		
		за 8 дюж. брасл. бронз.		
		по 20 р. . . . . 160 »		
		10 гроссъ гребн. гутаперч.		
		по 15 р. . . . . 150 »		
		6 — d^o. — помочей шелков.		
		по 40 р. . . . . 240 »		
		36 куск. поясовъ шелков. 928 »		
		по 10, 50. . . . . 378 »		
2		**Сч. Кассы**.		
		Булгарову:		
		8 куск. гроденапля цвѣтнаго,		
		всего 411 ар. по 1 р. 50 к. . . 616 р. 50	1,844	50
36	2	**Сч. Кассы**.		
	3	**Счу. Товара**.		
		за проданные Гербеку, за наличныя:		
		30 куск. коленкора 1,200 ар., по 23 к. .	276	»
		Транспортъ. . .	42,610	20

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	41,856	70
29-го d°.		
Въ продолженіи сего генв. мѣсяца израсходовано кассою:		
за доставку товара.	15 65	
» почтов. марки и письма. . . .	3 »	
на разныя мелкія издержки. . . .	11 »	
		29 65
Что къ намъ поступаетъ? — Невозвратный расходъ подъ именемъ торг. расхода.		
Что у насъ выходитъ? — Деньги.		
31-го d°.		
Сего числа приступаемъ къ заключенію торговыхъ книгъ бр. Сухановыхъ, для чего руководствуясь далѣе помѣщаемою статьею о теоріи заключенія книгъ по указаніямъ которой исполняемъ слѣдующее:		
1. подводимъ итоги всѣмъ счет. главной книги;		
2. Эти итоги выписываемъ на отдѣльную бумагу для пробнаго баланса, которымъ убѣждаемся, что всѣ счета разнесены изъ журнала въ главную книгу безъ ошибки (см. статью о предварительномъ балансѣ).		
3. Балансируемъ всѣ счета одинъ за другимъ въ послѣдовательномъ порядкѣ, исключая счета прибыли — убытка и капитала, надъ которыми дѣйствіе баланса совершается послѣднимъ. Исполнивъ это первоначальное дѣйствіе, начинаемъ балансъ въ настоящемъ случаѣ, со счета кассы. На приходѣ счета кассы имѣемъ 9,845 р 82, на расходѣ 3,955 р. 41 к., вычтя одно изъ другаго, получаемъ остатокъ наличныхъ денегъ къ 1-му февраля, 5,890 руб. 41 к.		5,890 41
Этотъ остатокъ, какъ наличность, сдаемъ счету генеральнаго, общаго баланса, при чемъ составляемъ статью журнала: (на противоположной страницѣ).		
Кто получаетъ? — Сч. Генер. баланса.		
Что у насъ выходитъ? — Остатокъ денегъ; Счу. Кассы.		
Транспортъ. . .	47,776	76

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

		Транспортъ. . .	42,610	20
		29-го d°.		
37	8	**Сч. Торговыхъ расходовъ.**		
	2	**Счу. Кассы.**		
		на разные расходы въ продолженіи сего генваря мѣсяца.	29	65
		31-го d°.		
		Сч. Генер. баланса.		
		Счу. Кассы.		
		къ 1-му февраля, 1864 года оставалось наличными деньгами.	5,890	41
		Транспортъ. . .	48,530	26

МЕМОРІАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

Транспортъ. . .	47,776	76

31-го d°.

Второй счетъ нашей главной книги, есть **СЧЕТЪ ТОВАРА;** чтобы заключить этотъ счетъ, пересчитываемъ остающійся у насъ товаръ еще непроданнымъ, составляемъ ему опись, которая согласно нашей товарной книги показываетъ въ остачѣ товара на 5,102 р. 10 к. Этотъ остатокъ, какъ наличность, передаемъ генер. балансу и составляемъ статью журнала:

Кто получаетъ? — Генеральный балансъ.

Что онъ получаетъ?—Остатокъ товара.

Но этою статьею журнала, счетъ товара еще не забалансированъ; между итогами прихода товара, его расхода и остатка, оказывается разность въ 727 руб. 54 к., которая и показываетъ сумму прибыли полученной нами отъ товара; слѣдовательно, пишемъ новую статью въ журналѣ: Сч. Товара, Счу. Прибыли и убытка т. е., полученную прибыль вносимъ въ кредитъ счета прибыли и убытка, и въ дебетъ счета товара для баланса этого счета.

5,102	10	
727	54	

Счетъ получен. документовъ.

За вычетомъ изъ суммы поступившихъ векселей, сумму выбывшихъ за уплатою или передачею, счетъ полученныхъ документовъ, балансируется полученною разностью векселей еще неуплаченныхъ, въ настоящемъ случаѣ на 3,300 руб., которые посредствомъ журнала переносятся къ генеральному балансу, также какъ сказано было о счетѣ кассы.

3,300	»	
Транспортъ. . .	56,906	40

ЖУРНАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	48,530	26

31-го d°.

Сч. Генер. баланса.
Счу. Товара.

Къ 1-му февраля, 1864 года, по описи въ остачѣ слѣдующій товаръ:

3	куск.	170 ар.	тафты черной по	1 р.	„	170	„
15	„	— —	голлан. полотна	„ 30	„	450	„
20	„	— —	тоже.	„ 50	„	1,000	„
2	кипы	11 пуд.	шерсти.	„ 80	„	880	„
2	„	10 „	тоже.	„ 80	„	800	„
50	штукъ	—	шалей тканыхъ шелк.	„ 7	„	350	„
„	—	—	голантерейн. товара.	„		197	10
30	куск.	1,200 ар.	коленкора. . .	„ „	20	240	„
30	„	1,200 „	тоже.	„ „	23	276	„
8	„	320 „	тафты цвѣтной	„ „	60	192	„
10	„	— „	голландск. пол.	„ 40	„	400	„
2	„	— „	тоже.	„ 37	50	75	„
3	„	120 „	терст. матеріи.	„ „	60	72	„
						5,102	10

Сч. Товара.
Счу. Прибыли и убытка.

за полученную прибыль отъ товара. . .	727	54

Сч. Генеральнаго баланса.
Счу. Полученныхъ документовъ.

къ 1-му февраля, 1864 года оставались неуплоченными слѣдующіе векселя:

векс. Иванова	срочн.	5/15 марта.	64 г.	1,000	»
» Персанова	»	30 февр.	»	300	»
» Сурикова	»	15/25 сент.	»	2,000	»
				3,300	»

Транспортъ. . .	57,659	90

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	56,906	40

31-го d°.

Счетъ выданныхъ документовъ.

Разность между итогами этого счета выражаетъ сумму векселей нашихъ, находящихся въ обращеніи, въ настоящемъ случаѣ на 350 рублей; слѣдовательно эта сумма представляетъ такую наличность, которую мы не можемъ сдать генеральному балансу, но напротивъ остаемся дебиторомъ оной. — Для составленія статьи журнала, спрашиваемъ:

Кто получаетъ?—Мы, то есть, нашъ счетъ выданныхъ документовъ, который получаетъ, оставляетъ за собою вексельн. долгъ.

Кто доставляетъ или довѣряетъ намъ? — Генеральный балансъ. | 350 | » |

Счетъ конторскихъ расходовъ.

Купленныя конторскія принадлежности, помѣщенныя въ дебетѣ этого счета, выражаютъ невозвратный расходъ, въ настоящемъ случаѣ безъ остатка какой нибудь конторской наличности, а потому переносимъ сумму расхода т. е., 12 р. 50 к. на страницу кредита этого счета, для баланса посредствомъ статьи журнала: | 12 | 50 |

Счетъ торговыхъ расходовъ.

Какъ невозвратный расходъ балансируется также какъ счетъ конторскихъ расходовъ, если въ суммѣ расхода не значится какая нибудь остающаяся наличность, или расходъ, сдѣланный за будущее время, въ настоящемъ случаѣ за наемъ амбара, впредь за два мѣсяца, 133 р. $33^{1}/_{5}$ к. — Эту наличность сдаемъ генеральному балансу, а невозвратный расходъ 96 р. $31^{2}/_{5}$ к. переносимъ къ убытку, посредствомъ статьи журнала: | 229 | 65 |

Транспортъ. . .	57,498	55

ЖУРНАЛЪ.

генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	57,659	90
31-го d°.		
Сч. Выданныхъ документовъ.		
Счу. Генеральнаго баланса.		
къ 1-му февраля, 1864 года, оставался неуплоченнымъ:		
векс. на имя Соніе срочн. $^{15}/_{23}$ февр. 64 г.	350	»
Сч. Прибыли и убытка.		
Счу. Конторскихъ расходовъ.		
сносится сумма расхода для баланса. . .	12	50
Разные счета.		
Счу. Торговыхъ расходовъ.		
Сч. Прибыли и убытка.		
сносится сумма расхода по торговлѣ, для баланса. . . . . 96—$31^{2}/_{3}$.		
Сч. Генеральн. баланса.		
выдача за наемъ амбара впредь за два мѣсяца. . . . . 133—$33^{1}/_{3}$.	229	65
Транспортъ. . .	58,252	05

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	57,498	55
31-го d°.		
Счетъ товара коммиссіоннаго. Сумму непроданнаго коммиссіоннаго товара, какъ наличность принадлежащую не намъ, переносимъ къ личному счету Иванова Ник. Иванов. какъ бы отсылая этотъ товаръ ему обратно, чѣмъ и балансируемъ этотъ счетъ; въ тоже время дебетируемъ счетъ Иванова условною суммою 15% за проданный его товаръ, т. е., 90 руб. и переносимъ эту сумму, какъ прибыль, къ счету прибыли и убытка.	600 90	» »
Личные счета.—За вычетомъ меньшаго итога изъ большаго каждаго личнаго счета, получается наличность, т. е., сумма долга слѣдуемаго намъ, въ настоящемъ случаѣ по пяти личнымъ счетамъ 2,929 р. 70 к., и слѣдуемаго съ насъ по четыремъ счетамъ 2,651 р. 85 к., а потому балансируются посредствомъ генеральнаго баланса двумя статьями журнала такъ: (на противуп. стр.)	2,929 2,651	70 85
Сч. Прибыли и убытка. Внеся въ этотъ счетъ посредствомъ вышеозначенныхъ статей журнала всѣ тѣ суммы, которыя относятся къ убытку и прибыли, и вычтя итогъ перваго изъ послѣдней, получаемъ разность		
Транспортъ. . .	63,770	10

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

Транспортъ. . .	58,252	05
31-го d°.		
Сч. Иванова Ник. Ив. **Разнымъ.**		
Счу. Коммиссіоннаго товара.		
переносится не проданный его товаръ суммою . . . . . Р. С. 600 »		
Счу. Прибыли и убытка.		
За слѣдуемые съ него 15% коммиссіонныхъ. . . . . Р. С. 90 »		
	690	»
Сч. Генеральнаго баланса.		
Счу. Разныхъ лицъ.		
Къ 1-му февраля, 1864 года, состоятъ должны по счетамъ слѣдующія лица:		
Петровъ Вас. Игн. . . . Р. С. 214 »		
Фирсановъ Алекс. Ив. . . » » 300 »		
Хлѣбниковъ Конст. Петр. » » 600 »		
Макаровъ Серг. Фед. . . » » 887 70		
Красильниковъ Гр. Вас. . » » 928 »		
	2,929	70
Счета разныхъ лицъ.		
Счу. Генеральнаго баланса.		
къ 1-му февраля, 1864 года слѣдовало по счетамъ слѣдующимъ лицамъ:		
Соніе въ Брюсселѣ. . . . Р. С. 756 »		
Персанову Влад. Андр. . » » 173 35		
Иванову Ник. Ив. . . . . » » 472 50		
Петрову Дм. Ив. . . . . » » 1,250 »	2,651	85
Транспортъ. . .	64,523	60

МЕМОРІАЛЪ.

Генваръ, 1864 г.

Транспортъ. . .	63,770	10
538, 87 1/3 к., выражающую сумму чистой прибыли полученной отъ торговли, т. е., прибыли за вычетомъ всѣхъ расходовъ и потерь; эта разность, балансируя счетъ прибыли и убытка, переносится къ счету капитала статьею журнала такъ:	538	87 1/3
Счетъ капитала. — Сумма дебета этого счета, выражающая цифру долга числящагося на капиталѣ, вычитается изъ суммы кредита наличнаго капитала, въ соединеніи съ полученною прибылью; разность показываетъ цифру чистаго капитала увеличеннаго прибылью и балансируется посредствомъ счета генеральнаго баланса, который, въ свою очередь, балансируется этою же разностью окончательно, такъ:	14,353	69 1/3
78,662 р. 66 2/3.		

ЖУРНАЛЪ.

Генварь, 1864 г.

Транспортъ. . .	64,523	60
31-го d°.		
Сч. Прибыли и убытка.		
Счу. Капитала.		
переносится къ капиталу полученная чистая прибыль.	538	83 1/3
Сч. Капитала.		
Счу. Генеральнаго баланса.		
Къ 1-му февраля, 1864 года, чистаго капитала.	14,353	69 1/3
	79,416 р.	11 2/3

УПРАЖНЕНІЯ ДЛЯ ИЗУСТНОЙ ПРАКТИКИ РАСПОЗНАВАТЬ ДЕБЕТЪ И КРЕДИТЪ.

Чтобы увѣриться на сколько начинающій пріобрѣлъ навыкъ **различать дебетъ** отъ **кредита** какой бы то ни было статьи, прежде чѣмъ онъ начнетъ переносить эти статьи въ главную книгу, полезно предложить ему, для изустнаго рѣшенія, нижеслѣдующіе вопросы, дабы онъ могъ найденные отвѣты сравнить съ отвѣтами, означенными далѣе.

1. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 р., за который обѣщаетъ заплатить ему черезъ нѣсколько дней наличными 1,000 р.

   Какъ напишетъ Петровъ эту статью въ своемъ журналѣ? — и на оборотъ:

   Какъ напишетъ Ивановъ эту статью въ своемъ журналѣ?

2. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 р., за который выплачиваетъ ему наличными тотчасъ же полною уплатою.

   Какъ напишетъ Петровъ эту статью въ своемъ журналѣ? — и на оборотъ:

   Какъ напишетъ Ивановъ эту же статью въ своемъ журналѣ?

3. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 р., за который обѣщаетъ доставить ему вексель, по прошествіи нѣсколькихъ дней на 1,000 рублей?

   Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ эту статью, каждый въ своемъ журналѣ?

4. Петровъ продаетъ Иванову товара на 1,000 р., отъ котораго получаетъ въ тотъ же день вексель, на свое имя, въ 1,000 р.

   Какъ запишетъ эту статью Петровъ? — и на оборотъ какъ запишетъ ее Ивановъ?

5. Петровъ выдаетъ Иванову заимообразно наличными 1,000 р.

   Какъ запишутъ тотъ и другой эту статью въ своемъ журналѣ?

6. Петровъ получаетъ обратно отъ Иванова, взятые имъ заимообразно наличными, 1,000 р.

Какъ запишутъ тотъ и другой и проч.?

7. Ивановъ выдаетъ наличными по фактурѣ Петрова за товаръ, принятый имъ пять дней тому назадъ, 1,000 р.

Какъ запишутъ Ивановъ и Петровъ и проч.?

8. По фактурѣ Петрова, за прежде принятый товаръ, Ивановъ выплачиваетъ векселемъ, на имя Петрова, въ 1,000 р.

Какъ запишутъ тотъ и другой эту статью?

9. Ивановъ выплачиваетъ, по В. Е. на И. Петрова, въ срокъ 1,000 р.

Какъ запишутъ они эту статью?

10. Петровъ получаетъ въ уплату отъ Иванова вексель по предъявленію на другое лицо въ 1,000 р., по которому онъ получаетъ въ тотъ же день наличными 1,000 р.

Какъ запишутъ оба эту статью?

11. Петровъ получаетъ наличными отъ Иванова за выполненную имъ коммиссію.

Какъ запишетъ Петровъ? и какъ Ивановъ?

12. Петровъ потерялъ свой бумажникъ, въ которомъ находилось 100 руб. кредитными билетами.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

Какъ запишетъ тотъ, кто нашелъ эти деньги?

13. Петровъ выдаетъ Семенову наличными 1,000 рублей для уплаты долга Иванова.

Какъ запишутъ они эту статью?

14. Петровъ покупаетъ у Иванова и Алексѣева товара на 1,000 р.; первому выплачиваетъ наличными 500, второму остается долженъ 500 р.

Какъ запишутъ они всѣ трое эту статью?

15. Петровъ продаетъ товаръ Иванову и Алексѣеву на 1,000 р; первому на В. срокомъ 3 мѣсяца, второму въ промѣнъ на другой товаръ.

Какъ запишутъ они эту статью?

16. Петровъ получаетъ наличными 500 руб. по векселю на Иванова въ 1,000 р.

Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ эту статью?

17. Петровъ совершаетъ В. на Иванова, въ 1,000 р. и въ тотъ же день получаетъ по немъ отъ банкира П. наличными 1,000 р.

Какъ запишутъ они оба эту статью?

18. Ивановъ совершаетъ В. на Петрова въ 1,000 р. и въ тотъ же день получаетъ по немъ отъ банкира наличными со скидкою 2-хъ% т. е. 20 руб.

Какъ запишутъ Ивановъ, Петровъ и банкиръ эту статью.

19. Петровъ получаетъ наличными 1,000 руб. по В., выданному ему Ивановымъ въ уплату за товаръ.

Какъ запишутъ тотъ и другой эту статью?

20. Ивановъ возобновляетъ свой вексель на имя Петрова въ 1,000 руб. и выплачиваетъ отсрочку за 3 мѣсяца т. е. 15 р., считая 6% въ годъ.

Какъ запишутъ они эту статью?

21. Петровъ получаетъ въ наслѣдство отъ отца наличными 10,000 руб. и имуществомъ 2,000 руб.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

22. Петровъ выдаетъ жалованье своему лакею 15 руб., слѣдовавшее ему за прошлый мѣсяцъ?

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

23. Петровъ выдаетъ жалованье своему прикащику 50 руб. и выплачиваетъ за письменныя принадлежности и конторскія книги 20 р.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

24. Петровъ продаетъ Иванову часть полученнаго имъ въ наслѣдство имущества за наличныя 1,000 р.

Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ?

25. Петровъ даритъ своему родственнику остальную часть имущества, стоющую 1,000 р.

Какъ запишетъ онъ эту статью?

26. Петровъ, узнавъ о несостоятельности Семенова, который долженъ ему 1,000 руб., получаетъ изъ конкурса надъ нимъ 50 коп. за рубль.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

27. Петровъ посылаетъ Иванову товара на 1,000 р. срокомъ 2 мѣсяца, за транспортъ этого товара Ивановъ выдаетъ 30 р.

Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ?

28. Петровъ получаетъ товаръ отъ Иванова, изъ Казани, на 1,000 р. и выплачиваетъ за провозъ этого товара 50 р.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

29. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 р., за который выплачиваетъ только половину наличными.

Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ эту статью?

30. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 р., за который выплачиваетъ половину наличными и половину векселемъ на Алексѣева.

Какъ запишутъ тотъ и другой эту статью?

31. Петровъ продаетъ Иванову товара на 1,000 руб., въ уплату котораго получаетъ: товаромъ, векселемъ на Кирилова, своимъ векселемъ на имя Иванова и наличными со скидкою, все вмѣстѣ составляющее 1,000 руб.

Какъ запишутъ Петровъ и Ивановъ?

32. Петровъ выплачиваетъ по своему векселю на имя Иванова въ 1,000 р. ранѣе срока, при чемъ получаетъ 50 р. скидкою.

Какъ запишутъ тотъ и другой эту статью?

33. Петровъ покупаетъ у Кирсанова товара на 1,000 руб. за наличныя и посылаетъ этотъ товаръ Иванову въ Казань на коммиссію изъ 6%.

Какъ запишутъ они эту статью?

34. Петровъ выплачиваетъ по векселю на него по предъявленію.

Какъ запишетъ Петровъ эту статью?

35. Петровъ принимаетъ вексель на Иванова по предъявленію, по этому векселю онъ отпускаетъ Родіонову предъявителю,

на 1,000 руб. товара, этотъ же послѣдній дополняетъ предъявленный вексель своимъ векселемъ на имя Петрова и остальныя наличными.

Какъ запишутъ они эту статью?

36. Петровъ получаетъ отъ Лебедева, въ счетъ Иванова, товаромъ 250 руб., его векселемъ на имя Петрова въ 500 р. и наличными 250 рублей.

Какъ запишутъ они эту статью?

37. Петровъ покупаетъ у Иванова товара на 1,000 руб. до расчета, и тотчасъ же продаетъ этотъ товаръ Лебедеву за 1,200 рублей за наличныя.

Какъ запишутъ они эту статью?

38. Петровъ и Ивановъ, согласясь производить торговлю на товариществѣ, подписали и засвидѣтельствовали условіе, по которому каждый изъ нихъ обязуется внести по 15,000 р.

Какъ мы запишемъ эту статью, предполагая, что ведемъ книги этого торговаго дома.

39. Исполняя условіе, Петровъ вноситъ по равной части наличными, товаромъ и векселями на разныхъ лицъ.

Какъ запишемъ мы эту статью?

40. Сверхъ условія, Петровъ вноситъ въ кассу товарищества наличными 3,000 р. изъ 6% въ годъ.

Какъ запишемъ мы эту статью?

41. Исполняя условіе, Ивановъ вноситъ свою часть наличными 10,000 руб. и векселемъ на имя товарищества въ 5,000 р. срокомъ 3 мѣсяца.

Какъ запишемъ мы эту статью?

42. Петровъ и Ивановъ образовали общество на акціяхъ въ 100,000 р., раздѣленныя на 100 акцій по 1,000 р. каждая.

Какъ запишутъ они эту статью?

43. Петровъ и Ивановъ продали 75 акцій по ихъ номинальной цѣнѣ.

Какъ запишутъ они эту статью?

44. Петровъ и Ивановъ продали 25 акцій 10% выше ихъ номинальной цѣны.

Какъ запишутъ они эту статью?

45. По окончаніи года Петровъ и Ивановъ, агенты акціонернаго общества, раздѣливъ сумму полученной чистой прибыли, пропорціонально числу акцій, объявляютъ 8% дивидента на каждую акцію.

Какъ запишутъ они эту статью?

46. Петровъ и Ивановъ выдаютъ въ продолженіи нѣкотораго времени слѣдуемый дивидентъ каждому изъ акціонеровъ.

Какъ запишутъ они эту статью?

47. Петровъ и Ивановъ, по рѣшенію общаго собранія акціонеровъ, назначаютъ четвертую часть полученной чистой прибыли въ запасный капиталъ, на покрытіе предстоящихъ расходовъ по ремонту.

Какъ запишутъ они эту статью?

48. Петровъ и Ивановъ по рѣшенію общаго собранія акціонеровъ должны снести понесенный убытокъ въ 10,000 рублей къ такому счету, который не измѣнялъ бы номинальной цѣны акцій.

Какъ запишутъ они это обстоятельство?

ОТВѢТЫ

СЪ ПОЯСНЕНІЕМЪ ДЕБЕТА И КРЕДИТА ПРЕДШЕСТВОВАВШИХЪ ВОПРОСОВЪ.

1. **Сч. Товара. Счу. Иванова.**
Къ Петрову поступаетъ товаръ доставленный Ивановымъ.
Сч. Петрова. Счу. Товара.
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова,—выходитъ товаръ.
2. **Сч. Товара. Счу. Кассы.**
Къ Петрову поступаетъ товаръ, — выходятъ деньги.
Сч. Кассы. Счу. Товара.
Къ Иванову поступаютъ деньги, — выходитъ товаръ.
3. **Сч. Товара. Счу. Иванова.**
Къ Петрову поступаетъ товаръ, доставленный Ивановымъ.
Сч. Петрова Счу. Товара.
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова, въ ожиданіи обѣщаннаго имъ документа, — выходитъ товаръ.
4. **Сч. Получаемыхъ документовъ. Счу. Товара.**
Къ Петрову поступаетъ вексель на Е. И.,—выходитъ товаръ.
Сч. Товара. Счу. Выдаваемыхъ документовъ
Къ Иванову поступаетъ товаръ, — выходитъ вексель на И., Петрова.
5. **Сч. Иванова. Счу. Кассы.**
Къ Петрову поступаетъ долгъ на Иванова,—выходятъ деньги.
Сч. Кассы. Счу. Петрова.
Къ Иванову поступаютъ деньги, доставленныя Петровымъ.
6. **Сч. Кассы. Счу. Иванова.**
Сч. Петрова. Счу. Кассы.
Объясненіе въ обратномъ отношеніи N 5.
7. **Сч. Петрова. Счу. Кассы.**
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова, т. е. расчетъ за прежде поступившій товаръ, — выходятъ деньги.

Сч. Кассы. Счу. Иванова.
Къ Петрову поступаютъ деньги доставленныя Ивановымъ.

8. **Сч. Петрова. Счу. Выдаваемыхъ документовъ.**
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова,—выходитъ вексель на И. Петрова.

Сч. Получаемыхъ документовъ. Счу. Иванова.
Къ Петрову поступаетъ вексель на Е. И., доставленный Ивановымъ.

9. **Сч. Выдаваемыхъ документовъ. Счу. Кассы.**
Къ Иванову возвращается, подписанный имъ прежде вексель,—выходятъ деньги.

Сч. Кассы. Счу. Получаемыхъ документовъ.
Къ Петрову поступаютъ деньги, выходитъ вексель, подписанный Ивановымъ.

10. **Сч. Кассы. Счу. Иванова.**
Къ Петрову поступаютъ деньги посредствомъ векселя по предъявленію, а потому излишне было бы записывать эту статью вдвойнѣ, т. е. поступленіе векселя и потомъ денегъ; доставляетъ эти деньги Ивановъ.

Сч. Петрова. Счу. Получаемыхъ документовъ.
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова, — выходитъ вексель по предъявленію.

11. **Сч. Кассы. Счу. Прибыли и убытка.**
Къ Петрову поступаютъ деньги, доставленныя коммиссіею, т. е. прибылью, такъ какъ онъ не остается долженъ за эти деньги Иванову, выдавшему ихъ.

Сч. Прибыли и убытка. Счу. Кассы.
Къ Иванову поступаетъ невозвратный расходъ, за который Петровъ не остается долженъ, слѣдовательно убытокъ, — выходятъ деньги.

12. **Сч. Прибыли и убытка. Счу. Кассы.**
Къ Петрову поступаетъ потеря, — выходятъ деньги.

Сч. Кассы. Счу. Прибыли и убытка.

Къ тому, кто нашелъ деньги, поступаютъ деньги, доставленныя случаемъ, т. е. прибылью.

13. **Сч. Иванова. Счу. Кассы.**

Къ Петрову поступаетъ долгъ на Иванова, — выходятъ деньги; третье лице, Семеновъ, только служитъ для передачи.

Сч. Кассы. Счу. Петрова.

Къ Иванову поступаютъ деньги, доставленныя Петровымъ чрезъ посредство Семенова.

14. **Сч. Товара.** Разнымъ счетамъ.

Счу. Кассы. Счу. Алексѣева.

Къ Петрову поступаетъ товаръ, доставленный частью наличными деньгами, частью Алексѣевымъ до расчета.

Сч. Кассы. Счу. Товара.

Къ Иванову поступаютъ деньги, — выходитъ товаръ.

Сч. Петрова. Счу. Товара.

Къ Алексѣеву поступаетъ долгъ на Петрова, — выходитъ товаръ.

15. Разные счета. **Счу. Товара.**

Сч. Получаемыхъ документовъ. Сч. Товара.

Къ Петрову поступаетъ векселъ на Е. И. и товаръ, — выходитъ товаръ.

Сч. Товара. Счу. Выдаваемыхъ документовъ.

Къ Иванову поступ. товаръ, — выходитъ векселъ на И. Петрова.

Сч. Товара. Счу. Товара.

Къ Алексѣеву поступаетъ товаръ, — выходитъ тоже товаръ.

16. **Сч. Кассы. Счу. Получаемыхъ документовъ.**

Къ Петрову поступаютъ деньги и хотя векселъ на Иванова не выходитъ изъ портфеля его, но сумма этого векселя уменьшается, слѣдовательно деньги доставлены получаемымъ документомъ.

Сч. Выдаваемыхъ документовъ. Счу. Кассы.

Къ Иванову поступаетъ уменьшеніе его долга по выданному имъ векселю, — выходятъ деньги.

17. **Сч. Кассы. Счу. Иванова.**

Къ Петрову поступаютъ деньги, доставленныя Ивановымъ, посредствомъ совершеннаго на него векселя.

Сч. Петрова. Счу. Выдаваемыхъ документовъ.

Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова, доставленный векселемъ, по которому придется платить Иванову.

18. Разные счета. **Счу. Петрова.**

Сч. Кассы.

Сч, Прибыли и убытка.

Къ Иванову поступаютъ деньги и убытокъ отъ скидки съ суммы векселя; то и другое доставлено Петровымъ посредствомъ совершеннаго на него векселя.

Сч. Иванова. Счу. Выдаваемыхъ документовъ.

Къ Петрову поступаетъ долгъ на Иванова за совершенный на него вексель; этотъ вексель для Петрова документъ выходящій, потому что платить по немъ придется ему.

Сч. Получаемыхъ документовъ. Разнымъ. сч.

Счу. Кассы.

Счу. Прибыли и убытка.

Къ банкиру поступаетъ вексель на имя другаго лица, доставленный частью деньгами, частью прибылью отъ скидки.

19. **Сч. Кассы. Счу. Получаемыхъ документовъ.**

Къ Петрову поступаютъ деньги, — выходитъ вексель за подписью Иванова.

Сч. Петрова. Счу. Выдаваемыхъ документовъ.

Къ Иванову поступаетъ уплата долга Петрову; — выходитъ вексель.

20. Разные счета. **Счу. Выдаваемыхъ документовъ.**

Сч. Выдаваемыхъ документовъ.

Сч. Прибыли и убытка.

Возобновить вексель значитъ: принять свой прежде подписанный и неуплаченный вексель и выдать новый; слѣдовательно: къ Иванову возвращается вексель и притомъ поступаетъ убытокъ за отсрочку; то и другое доставлено новымъ выходящимъ векселемъ.

21. Разные счета. **Счу. Капитала.**

Сч. Кассы.

Сч. Движимаго имущества.

Къ Петрову поступаютъ деньги и имущество, доставленныя нечаянною прибылью и притомъ такою, что основный капиталъ его поднялся сразу на значительную сумму.

22. **Сч. Домашнихъ расходовъ.**

Счу. Кассы.

Къ Петрову поступаетъ невозвратный расходъ по хозяйству его, — выходятъ деньги.

23. **Сч. Торговыхъ расходовъ.**

Счу. Кассы.

Къ Петрову поступаютъ невозвратные расходы, которые онъ можетъ назвать различно: или торговымъ расходомъ, или содержаніемъ служащихъ, или содержаніемъ конторы, или прямо отнести къ убытку; — выходятъ деньги.

24. **Сч. Кассы. Счу. Движимаго имущества.**

Къ Петрову поступаютъ деньги, выходитъ имущество.

Сч. Движимаго имущества. Счу. Кассы.

Къ Иванову поступаетъ имущество, — выходятъ деньги.

25. **Сч. Капитала. Счу. Движимаго имущества.**

Къ Петрову поступаетъ убытокъ не вслѣдствіе торговли, но по собственному его желанію; а такъ какъ полученное имъ наслѣдство въ свое время приписано къ капиталу, то теперь должно быть снесено съ капитала; — выходитъ движимое имущество.

26. Разные счета. **Счу. Семенова.**
Сч. Кассы.
Сч. Прибыли и убытка.
Къ Петрову поступаютъ деньги, и потеря отъ невозможности получить съ Семенова; то и другое доставлено Семеновымъ.

27. **Сч. Иванова. Счу. Товара.**
Къ Петрову поступаетъ долгъ на Иванова въ 1,000 руб., — выходитъ товаръ.
Сч. Товара. Разнымъ. сч.
Счу. Петрова.
Счу. Кассы.
Къ Иванову поступаетъ товаръ, доставленный Петровымъ и деньгами за провозъ его.

28. **Сч. Товара.** Разнымъ. сч.
Счу. Иванова.
Счу. Кассы.
Къ Петрову поступаетъ товаръ, доставленный Ивановымъ и деньгами.

29. **Сч. Товара.** Разнымъ. сч.
Счу. Иванова.
Счу. Кассы.
Къ Петрову поступаетъ товаръ, доставленный Ивановымъ и деньгами.
Разные счета. **Счу. Товара.**
Сч. Петрова.
Сч. Кассы.
Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова и деньги; — выходитъ товаръ.

30. **Сч. Товара.** Разнымъ. сч.
Счу. Кассы.
Счу. Получаемыхъ документовъ.
Къ Петрову поступаетъ товаръ; — выходятъ деньги и вексель за подписью Алексѣева.

Разные счета. **Счу. Товара.**
Сч. Кассы.
Сч. Получаемыхъ документовъ.
Къ Иванову поступаютъ деньги и вексель на Алексѣева; — выходитъ товаръ.

31. Разные счета. **Счу. Товара.**
Сч. Товара.
Сч. Получаемыхъ документовъ.
Сч. Выдаваемыхъ документовъ.
Сч. Кассы.
Сч. Прибыли и убытка.
Къ Петрову поступаетъ въ обмѣнъ на товаръ, частью тоже товаръ, частью вексель на другое лицо, возвращается вексель прежде выданный Иванову, наличными деньгами и наконецъ поступаетъ убытокъ отъ скидки со всей суммы уплаты; — выходитъ товаръ на сумму равную всей суммѣ уплаты.
Сч. Товара. Разнымъ счетамъ.
Счу. Товара.
Счу. Получаемыхъ документовъ.
Счу. Кассы.
Счу. Прибыли и убытка.
Къ Иванову поступаетъ товаръ; — выходитъ частью тоже товаръ, два векселя хранившіеся въ портфелѣ, наличныя деньги, и прибыль отъ скидки со всей суммы уплаты.

32. **Сч. Выдаваемыхъ документовъ.** Разнымъ. сч.
Счу. Кассы.
Счу. Прибыли и убытка.
Къ Петрову поступаетъ обратно его вексель, доставленный деньгами и прибылью, т. е. скидкою за преждевременную уплату.

Разные счета. **Счу. Получаемыхъ документовъ.**
Сч. Кассы.
Сч. Прибыли и убытка.

Къ Иванову поступаютъ деньги и убытокъ отъ скидки за полученіе денегъ до срока; — выходитъ вексель, прежде полученный за подписью Петрова.

33. **Сч. Товара. Счу. Кассы.**

Сч. Товара на коммиссіи у Иванова.

Счу. Товара.

Здѣсь два торговыя обстоятельства совершенно разныя: Петровъ получаетъ товаръ, выдаетъ деньги; онъ же Петровъ помѣчаетъ на память приходомъ находящійся на коммиссіи товаръ у Иванова, и расходомъ товаръ дѣйствительно вышедшій изъ его амбара.

Сч. Товара. по коммиссіи отъ Петрова.

Счу. Петрова.

Къ Иванову поступаетъ товаръ, за который онъ не остается долженъ и на память записываетъ, что онъ поступилъ отъ Петрова.

34. **Сч. Выдаваемыхъ документовъ. Счу. Кассы.**

Къ Петрову возвращается вексель, подписанный имъ прежде; — выходятъ наличныя деньги.

35. Разные счета. **Счу. Товара.**

Сч. Получаемыхъ документовъ.

Сч. Кассы.

Къ Петрову поступаютъ два векселя: одинъ за подписью Иванова, другой за подписью Родіонова и наличныя деньги; — выходитъ товаръ.

Сч. Товара. Разнымъ счетамъ.

Счу. Получаемыхъ документовъ.

Счу. Выдаваемыхъ документовъ.

Счу. Кассы.

Къ Родіонову поступаетъ товаръ; взамѣнъ котораго выходитъ вексель за подписью Иванова, вексель, подписанный имъ самимъ на имя Петрова и наличныя деньги.

36. Разные счета. **Счу. Иванова.**

Сч. Товара.
Сч. Получаемыхъ документовъ.
Сч. Кассы.

Къ Петрову поступаетъ товаръ, вексель за подписью Иванова и наличныя деньги; доставлено все это Ивановымъ, въ уплату своего долга, Петрову.

Сч. Петрова. Разнымъ счетамъ.
Счу. Товара.
Счу. Выдаваемыхъ документовъ.
Счу. Кассы.

Къ Иванову поступаетъ расчетъ за долгъ Петрову, за выходящій товаръ, вексель на имя Петрова и наличныя деньги.

37. **Сч. Кассы.** Разнымъ счетамъ.
Счу. Иванова.
Счу. Прибыли и убытка.

Къ Петрову поступаютъ наличныя деньги, доставленныя Ивановымъ, посредствомъ проданнаго его товара и частью прибылью за полученный излишекъ 200 рублей.

Сч. Петрова. Счу. Товара.

Къ Иванову поступаетъ долгъ на Петрова за проданный и отпущенный ему товаръ.

38. Разные счета. **Счу. Капитала.**
Сч. Петрова. (обязательный) 15,000.
Сч. Иванова. (обязательный) 15,000.

Подписать и засвидѣтельствовать условіе значитъ быть должнымъ обозначенному въ немъ основному капиталу, и этотъ долгъ подписавшихся обязателенъ до того времени, когда послѣдуетъ отъ нихъ полный условленный между ними взносъ; слѣдовательно:

Петровъ получаетъ, принимаетъ на себя обязанность доставить 15,000 р., для составленія основнаго капитала; точно также и Ивановъ принимаетъ ту же обязанность для составленія приходящейся на него части основнаго капитала.

39. Разные счета.

Счу. Петрова. (обязательный).

Сч. Кассы.

Сч. Товара.

Сч. Получаемыхъ документовъ.

Къ намъ поступаютъ деньги, товаръ и векселя, подписанные разными лицами; доставляетъ все это Петровъ обязательно.

40. **Сч. Кассы.**

Сч. Петрова. (Сч. процентный).

Къ намъ поступаютъ деньги, доставленныя Петровымъ, съ условіемъ платить ему условленные проценты.

41. Разные счета.

Счу. Иванова. (Сч. обязательный).

Сч. Кассы.

Сч. Получаемыхъ документовъ.

Къ намъ поступаютъ деньги и вексель, подписанный Ивановымъ; то и другое доставлено Ивановымъ не заимообразно, но обязательно для составленія основнаго капитала.

42. **Сч. Акцій. Счу. Капитала.**

Къ намъ поступаютъ подготовленныя къ выпуску 100 бумагъ подъ названіемъ акцій, имѣющія цѣнность по 1,000 р. каждая, и такимъ образомъ основался капиталъ новаго акціонернаго общества въ 100,000 рублей.

Петровъ и Ивановъ только учредители этого общества и намъ неизвѣстно будутъ ли они участвовать своими капиталами въ этомъ дѣлѣ; а если и будутъ то подъ общимъ названіемъ акціонеровъ.

43. **Сч. Кассы. Счу. Акцій.**

Къ намъ поступаютъ деньги, доставленныя акціями.

44. **Сч. Кассы.** Разнымъ счетамъ.

Счу. Акцій.

Счу. Прибыли и убытка.

Къ намъ поступаютъ деньги, доставленныя акціями съ излишкомъ сверхъ номинальной цѣны акцій, т. е. прибылью.

45. **Сч. Прибыли и убытка.**
Счу. Дивидентовъ.
Полученную чистую прибыль назначаютъ для раздачи акціонерамъ въ вознагражденіе за помѣщенные ими капиталы въ видѣ дивидентовъ, процентовъ; слѣдовательно, къ намъ поступаетъ убытокъ доставленный дивидентами.

46. **Сч. Дивидентовъ. Счу. Кассы.**
Къ намъ поступаетъ уплата по дивидентамъ, яснѣе сказать, росписки акціонеровъ въ полученіи ими дивидентовъ; выходятъ деньги.

47. **Сч. Прибыли и убытка.**
Счу. Запаснаго капитала.
Къ намъ поступаетъ уменьшеніе полученной нами прибыли, доставленное желаніемъ общества образовать отдѣльный капиталъ на случай чрезвычайныхъ, неожиданныхъ расходовъ.

48. **Сч. Погашенія.**
Счу. Прибыли и убытка.
Понесенный нами убытокъ мы надѣемся погасить прибылями будущаго времени, а потому отдѣляемъ сумму убытка не къ капиталу, какъ бы это слѣдовало при обыкновенномъ порядкѣ вещей, но къ особому счету подъ названіемъ **погашенія**, который какъ бы принимаетъ на себя уплатить сумму доставленную счетами прибыли и убытка *.

---

* Болѣе подробныя объясненія относительно послѣднихъ одиннадцати примѣровъ изложены въ этомъ руководствѣ въ статьѣ:

Торговыя общества. — Сравнительное счетоводство обыкновенныхъ торговыхъ обществъ и акціонерныхъ.

ГЛАВНАЯ КНИГА.

GROSS-BUCH. — GRAND-LIVRE.

Главная книга, правильнѣе сказать **Большая книга**, объясняетъ свое названіе тѣмъ, что изъ всѣхъ остальныхъ счетныхъ книгъ, она дѣлается сравнительно въ бо̀льшемъ размѣрѣ, съ цѣлью, чтобы въ одной этой книгѣ помѣщать не только отдѣльный счетъ для каждаго лица, съ которымъ мы находимся въ торговыхъ сношеніяхъ, но и для каждаго обстоятельства торговли, результатъ котораго мы желаемъ знать.

Первыя двѣ, три страницы главной книги назначаются для алфавита всѣхъ открываемыхъ въ ней счетовъ, отъ первой буквы до послѣдней, съ означеніемъ въ графѣ цифры той страницы, на которой помѣщенъ счетъ; иногда подобный алфавитъ удобнѣе дѣлать въ отдѣльной тетрадкѣ и прилагать къ главной книгѣ.

Всякій счетъ, вносимый въ главную книгу, помѣщается на двухъ противолежащихъ страницахъ; причемъ лѣвая страница назначается для дебета, правая для кредита каждаго счета.

Между словами **дебетъ** и **кредитъ** Débit, Credit—Debet, Credit—или **приходъ** и **расходъ** для счетовъ отвлеченныхъ Entrée, Sortie—Eingang, Ausgang—или **долженъ** и **имѣетъ** для счетовъ личныхъ, Doit, Avoir—Soll, Haben,—писанными прописными буквами, помѣщается названіе счета таковыми же буквами.

Графы главной книги линуются такъ: первая графа какъ дебета такъ и кредита назначается для года и мѣсяца; вторая, для страницы журнала, для указанія, въ случаѣ повѣрки или недоразумѣнія, мѣста, откуда перенесена эта статья; третья для страницы соотвѣтствующаго счета, то есть, для указанія страницы

главной книги, гдѣ статья эта помѣщена тою же суммою; такъ, если статья въ дебетѣ, то впереди ее стоящая цифра показываетъ на какой страницѣ главной книги эта же статья помѣщена въ кредитѣ, соотвѣтствующаго ей другаго счета, тою же суммою и на оборотъ; четвертая, самая широкая, для помѣщенія статьи журнала съ обозначеніемъ крупными буквами: въ Дебетѣ, **Со Сч.** (со Счета такого-то) въ Кредитѣ, **На Сч.** (на Счетъ такой-то) à (un tel Compte) par (un tel Compte) An (solchein Conto) per (solchein Conto); и наконецъ, пятая и шестая графа для рублей и копѣекъ.

Для каждаго счета, помѣщаемаго въ главной книгѣ, оставляется столько мѣста, сколько намъ кажется необходимымъ; а именно: для счета кассы, товара, документовъ, и другихъ счетовъ, коихъ приходъ и расходъ повторяется часто, оставляютъ по нѣскольку страницъ; для тѣхъ же, которые повторяются рѣдко, оставляютъ по одной, по половинѣ и даже по четверти страницы; наконецъ для тѣхъ счетовъ, въ коихъ надобность мы имѣемъ одинъ или два раза въ годъ, или если подобнаго рода счета подъ разными наименованіями повторяются нѣсколько разъ, то соединяютъ ихъ въ одинъ счетъ, подъ общимъ названіемъ, такъ:

Счетъ Разныхъ Лицъ, Счетъ Коммисіоннаго товара отъ Разныхъ Лицъ, и проч.

Если случится, что оставленное мѣсто для какого нибудь счета оказалось недостаточнымъ, то подведя итоги этого счета, то есть сложивъ всѣ суммы какъ въ дебетѣ, такъ и въ кредитѣ, переносятъ эти итоги на свободную страницу, съ отмѣткою внизу, «переношу на страницу такую-то».

Перенесеніе статей изъ журнала въ главную книгу, совершается такъ просто, что существующее для этого правило можно назвать механизмомъ.

Прочитавъ статью журнала:

Счетъ (такой-то) **Счету** (такому-то), мы беремъ главную книгу, разлиневанную въ томъ порядкѣ, какъ выше сказано, отыскиваемъ по алфавиту страницу перваго счета журнала и вносимъ въ главную книгу, на лѣвую сторону этого счета, то есть въ дебетъ, статью журнала съ прописью сверху ея: **Со Сч.** (такого-то), что будетъ означать, что въ счетъ, открытый въ главной книгѣ, поступаетъ въ дебетъ, то есть на приходъ сумма со счета такого-то; сдѣлавъ это, отыскиваемъ въ ту же минуту по алфавиту страницу втораго счета журнала въ главной книгѣ и записываемъ на правую сторону ея, то есть въ кредитъ ту же статью журнала, съ тою же суммою и съ надписью сверху статьи **На Счетъ** (такой-то), что означаетъ, что въ счетъ такой-то главной книги поступаетъ въ кредитъ, то есть расходомъ, сумма на счетъ такой-то.

Для большаго поясненія этого механизма перенесемъ нѣсколько статей нашего журнала въ главную книгу:

1-я статья журнала стр. 27.

Сч. Товара. Счу. Кассы.

За купленный отъ бр. Шлипе за наличныя:

2 кипы шерсти, всего 10 пудъ по 80 р. 800 р.

Отыскиваемъ въ главной книгѣ по алфавиту страницу счета **товара** и пишемъ въ **дебетъ** этого счета

Дебетъ. **Счетъ Товара.** **Кредитъ.**

				Руб.	К.					Руб.	К.
1864 генв.			**СО СЧ. КАССЫ.**			1864			**НА СЧ. КАССЫ.**		
2	27	91	10 п. шерсти по 80 р.	800	„	2	27	91	5 куск. голланд. полотна по 40 р.	200	„
			СО СЧ. ФИРСАНОВА								
„	„	93	411 ар. гроденапля цв. по 1 р. 25 к.	513	75						

потомъ отыскиваемъ въ главной книгѣ страницу счета **Кассы** и пишемъ въ **Кредитѣ** его туже статью журнала такъ:

Дебетъ. **Счетъ Кассы.** **Кредитъ.**

				Руб.	К.					Руб.	К.
1864 генв.			**СО СЧ. ТОВАРА.**			1864 генв.			**НА СЧ. ТОВАРА.**		
2	27	90	5 куск. голлан. полотна по 40 р.	200	„	2	27	90	10 п. шерсти по 80 р.	800	„

2-я статья журнала:

Сч. Кассы. Счу. Товара.

За проданный Иванову, за наличныя 5 куск. голландскаго полотна, по 40 р. 200 р.

Отыскиваемъ въ главной книгѣ страницу счета **Кассы** и дѣйствительно, имѣя этотъ счетъ передъ собою, вносимъ въ **Дебетъ** его 2-ю статью журнала съ заглавіемъ:

Со. Сч. Товара; тотчасъ-же отыскиваемъ страницу счета **Товара**, которую находимъ то же передъ собою (на оборотѣ) и вносимъ въ **Кредитъ** этого счета туже 2-ю статью журнала съ заглавіемъ: **На Сч. Кассы**.

3-я статья журнала:

Сч. Товара. Счу. Фирсанова.

За купленный у него до расчета слѣдующій товаръ:

8 куск. гроденапля цв. всего 411 ар. по 1 р. 25 к. 513 р. 75 к.

Отыскиваемъ въ главной книгѣ страницу **Счета товара**, вносимъ въ **Дебетъ** его 3 статью журнала съ заглавіемъ: **Со Сч. Фирсанова**; потомъ отыскиваемъ страницу **Счета Фирсанова** и если по алфавиту не находимъ этого счета, то помѣстивъ счетъ Фирсанова въ главной книгѣ, вносимъ въ **Кредитъ** его 3-ю статью журнала съ заглавіемъ: **На Сч, Товара.**

Дебетъ. **Счетъ Фирсанова.** **Кредитъ.**

		Руб.	К.					Руб.	К.
				1864					
							НА СЧ. ТОВАРА		
				2	27	90	За принятый отъ него товаръ на.	513	75

4-я статья журнала, стр. 29.

Сч. Иванова. Счу. Товара.

За проданные ему до расчета:

8 куск. атласа черн. 480 ар. по 2 р. 25 к. 1,080 р.

3 куск. тафты черн. 171 ар. по 1 р. 25 к. 213 р. 75 1,293 75

Въ счетъ Иванова вносимъ въ дебетъ 4 ю статью журнала съ заглавіемъ:

Со Сч. Товара; въ счетъ товара вносимъ въ кредитъ 4-ю статью журнала съ заглавіемъ **На Сч. Иванова.**

Такимъ образомъ вносимъ въ главную книгу, всѣ безъ исключенія статьи журнала, совершенно машинально, помня только одно: какъ только мы внесемъ статью по указанію журнала въ дебетъ одного счета главной книги, то непремѣнно должны внести эту же самую статью то же по указанію журнала, въ кредитъ втораго счета.

Примѣчаніе. Второй счетъ, по указанію журнала, можетъ иногда быть одного наименованія съ первымъ счетомъ журнала, напримѣръ:

Сч. Товара. Счу. Товара.

Въ промѣнъ 20 фунтовъ кофе получаемъ 30 фунтовъ сахара, то есть: въ дебетъ товара поступаетъ со счета товара на приходъ 30 фунтовъ сахара, и въ то же время въ кредитъ товара выходитъ отъ насъ на счетъ товара 20 фунтовъ кофе.

Сложныя статьи журнала вносятъ въ главную книгу тѣмъ же порядкомъ; для примѣра возьмемъ статью 12-ю нашего журнала, стр. 33.

Разные счета. Счу. Иванова.

За принятые отъ него въ расчетъ фактуры нашей отъ 4-го генваря:

Сч. Получаемыхъ документовъ.

В. на Н. И. срок. $^{5}/_{13}$ марта въ. . . . 1,000 р. —

Сч. Кассы.

наличными деньгами. . . . . 250 р. —

Сч. Прибыли и убытка.

за скидку при расчетѣ. . . . . 43 р. 75 1,293 75.

Прочитавъ заглавіе этой статьи спрашиваемъ, какіе разные счета? — Сч. Получаемыхъ документовъ, Сч. Кассы и Сч. Прибыли и убытка, а потому отыскиваемъ сначала счетъ получаемыхъ документовъ, вносимъ въ дебетъ этого счета «Со Сч. Иванова» за поступившій отъ него вексель суммою 1,000 р.;

потомъ отыскиваемъ счетъ кассы, вносимъ тоже въ дебетъ этого счета Со Сч. Иванова за поступившія отъ него наличными 250 р.; потомъ отыскиваемъ счетъ прибыли и убытка, вносимъ то же въ дебетъ этого счета Со Сч. Иванова, за уступку ему при расчетѣ 43 р. 75 к.; и наконецъ, отыскиваемъ счетъ Иванова и вносимъ въ кредитъ этого счета: На Сч. Получаемыхъ документовъ 1,000 р.; На Сч. Кассы 250 р. На Сч. Прибыли и Убытка 43 р. 75.

Возьмемъ еще примѣръ въ обратномъ видѣ: статья 23-я нашего журнала стр. 41.

Сч. Товара. Разнымъ счетамъ.

За принятый товаръ отъ Персанова.

10 кашемировыхъ шалей по 26 р. — 260 р.

со слѣдующею уплатою:

Счу. Кассы. наличными. . . . . 86 р. 65.

Счу. Персанова слѣдуетъ ему. . 173 р. 35. 260

Въ счетъ товара вносимъ въ дебетъ:

Со Сч. Разныхъ счетовъ.

За поступившій товаръ на 260 р.; въ Сч. Кассы вносимъ въ кредитъ:

На Сч. Товара. . . . . 86 р. 65.

въ счетъ Персанова вносимъ въ кредитъ:

На Сч. Товара. . . . . 173 р. 35.

Статьи журнала переносятся въ главную книгу или сокращенно или подробно.

Онѣ переносятся сокращенно, когда для подробнаго учета нѣкоторыхъ обстоятельствъ торговли, помимо главной книги имѣются при торговомъ домѣ книги вспомогательныя, какъ-то: отдѣльная книга товарная съ подробнѣйшимъ означеніемъ прихода и расхода товара, отдѣльная книга кассовая для подробнаго и самаго мелкаго прихода и расхода денегъ; книга документная и проч., въ такомъ случаѣ для избѣжанія излишняго пись-

меннаго повторенія, переносятъ статьи журнала въ самомъ сокращенномъ видѣ, лишь бы сумма статьи оставалась безъ измѣненія.

При вспомогательныхъ книгахъ полезно даже соединять однородныя статьи журнала въ одну сумму за цѣлый мѣсяцъ, и такою выборочною суммою помѣщать по принадлежности въ дебетъ или кредитъ главной книги; напримѣръ:
въ счетѣ товара скажемъ:

Со Сч. Кассы.

Въ продолженіи сего мѣсяца куплено разнаго товара за наличныя на (такую-то сумму).

Со Сч. Выдаваемыхъ документовъ.

За купленный въ продолженіи сего мѣсяца товаръ по документамъ на (такую-то сумму).

Тоже самое понимается и о всякомъ другомъ счетѣ, какъ по приходу его, такъ и по расходу.

Если же при торговомъ домѣ не имѣется вспомогательныхъ книгъ, то статьи журнала вносятъ въ главную книгу подробно въ одинъ счетъ и сокращенно въ другой счетъ, напримѣръ:

Сч. Товара. Счу. Кассы.

За купленный, за наличныя слѣдующій товаръ:

5 куск. полотна	по 20 р.	100	—	—
7 »	тоже по 24 р.	168	—	
10 »	тоже по 9 р.	90	—	358 —

слѣдовательно, въ счетъ товара записываемъ на приходъ купленный товаръ подробно, потому что, не имѣя особой товарной книги, мы должны для нашихъ соображеній и ясности дѣла счетъ товара вести такъ, чтобы знать постоянно сколько и какого товара къ намъ поступило, сколько выбыло и сколько остается на лицо еще непроданнымъ; въ счетъ кассы записываемъ на расходъ выданныя за товаръ деньги кратко, одною только суммою расхода, такъ:

На Сч. Товара.

за товаръ на наличныя. . . . . 358 —

то есть, мы обозначаемъ только, что расходъ денежный сдѣланъ для товара, а для какого именно товара и по какимъ цѣнамъ, въ случаѣ надобности, можемъ узнать изъ счета товара, отыскавъ его по цифрѣ соотвѣтствующаго счета.

ГЛАВНАЯ КНИГА.

ТОРГОВАГО ДОМА

БРАТЬЕВЪ СУХАНОВЫХЪ.

1864 года.

АЛФАВИТЪ.

	стр.
А.	
Б.	
В. Выданныхъ докум. сч.	6
Г. Генеральн. балансу сч.	20
Д.	
Е.	
Ж.	
З.	
И. Иванова П. Ив. счетъ	9
Иванова Ник. Ив.	17
К. Капитала сч.	1
Кассы счетъ.	2
Конторскихъ расход. сч.	7
Комис. товара отъ Иван.	15
Красильникова Гр. Вас.	19
Л.	
М. Макарова Сер. Фед. сч.	16
Н.	
О.	
П. Прибыли и убытка сч.	1
Получен. документовъ сч.	5
Петрова Вас. Игн. сч.	10
Персанова Влад. Андр. .	13
Петрова Дм. Ив. сч. . .	18
Р.	
С. Соніе (въ Брюсселѣ).	
счетъ.	12
Т. Товара счетъ.	3
Торговыхъ расходовъ сч.	8
У. Убытка и прибыли сч.	1
Ф. Фирсанова Ал. Ив. сч.	11
Х. Хлѣбн. Кон. Петр. сч.	14
Ц.	
Ч.	
Ш.	
Щ.	

1 стр. Главн. К.

СЧЕТЪ

Дебетъ (долженъ).

1864	Стр. журн	Стр. сего счет.				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. разн. счетовъ.**				
25	51	»	къ 1 генваря 1864 г. торговый домъ бр. Сухановыхъ состоялъ должнымъ:				
	»	6	по счу. **выдан. докумен** 2 лицамъ по векселямъ.	1,400	»		
	»	18	по счу. **разныхъ лицъ.** Петрову по счету. . . .	1,250	»		
31	63	20	**со сч. генер. баланса** чистаго капитала. . . .			2,650	»
			Б—съ Руб. Сер.			14,353	69 1/3
						17,003	69 1/3

СЧЕТЪ ПРИБЫЛИ

Дебетъ (убытки).

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. иванова.**				
11	33	9	скидкою при расчетѣ. .			43	75
16	37	2	**со сч. кассы.** подп. на благотвор. дѣло.			120	»
19	39	»	жалованье прикащикамъ за 1 мѣсяцъ.			110	»
22	41	14	**со сч. хлѣбникова.** скидкою 5% при расчетѣ.			50	»
»	43	3	**со сч. товара.** 10% скидкою съ фактуры нашей.			105	»
31	59	7	**со сч контор. расходовъ.** сносится расходомъ. .	12	50		
	»	8	**со сч торг. расходовъ.** сносится расходомъ. .	96	31 2/3	108	81 2/3
	63	1	**со сч. капитала.** перенос. чистая прибыль.			538	87 1/3
			Б—съ Руб. Сер.			1,076	44

стр. Главн. К. 1.

КАПИТАЛА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864	Стр. журн.	Стр. сего счет.				Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. РАЗН. СЧЕТОВЪ.**				
25	49		къ 1-му генваря 1864 г. общій капиталъ бр. Суxановыхъ состоялъ:				
		2	по счу. **КАССЫ** нал. деньги.	4,960	”		
	”	3	” ” **ТОВАРА** разнаго. .	6,580	”		
	”	5	” ” **ПОЛ. ДОК.** векселей.	2,550	”		
	”	”	” ” **РАЗН. ЛИЦЪ** по счет.	2,374	82	16,464	82
31	63	” 1	**НА СЧ. ПРИБЫЛИ И УБЫТ.** чистой прибыл. получено:			538	87 1/3
			Б—съ Руб. Сер.			17,003	69 1/3

И УБЫТКА.

(прибыль) **Кредитъ**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. КАССЫ.**				
18	37	2	за комис. по поруч. дѣлу.			150	»
			НА СЧ. ВЫДАН. ДОКУМ.				
23	45	6	2% за преждевр. плату.			8	90
			НА СЧ. КАССЫ.				
»	»	2	5% за отсрочку векс.			100	»
			НА СЧ. ТОВАРА.				
31	57	3	за получен. прибыль отъ товара.			727	54
»	61	17	**НА СЧ. ИВАНОВА.** Ник. Ив. 15% комиссіи съ продан. его комиссіон товара. .			90	»
			Б—съ Руб. Сер.			1,076	44

2 стр.

Дебетъ (приходъ) **СЧЕТЪ**

1864						
Генв.					Рубли.	Коп.
			со сч. капитала.			
25	49	1	къ 1 генв. налич. въ кассѣ.		4,960	»
			со сч. товара.			
2	27	3	за продан. тов. Иванову.		200	»
			со сч. иванова. П. И.			
10	33	9	по счету въ расчетъ. .		374	82
11	»	»	то же то же		250	»
			со сч. получ. докум.			
13	35	5	по векселю Персанова.		550	»
			со сч. петрова. В. И.			
15	»	10	по вексел. по предъявл.		518	»
			со сч. товара			
»	»	3	за прод. тов. Ижицкому.		477	50
18	37	1	**со сч. приб. и убытка.** за коммиссію.		150	»
			со сч. товара.			
21	41	3	за прод. тов. Хлѣбникову.		250	»
			со сч. хлѣбникова. К. П.			
22	»	14	за товаръ въ расчетъ. .		950	»
			со сч. товара			
»	43	3	за продан. тов. Иванову.		173	»
			со сч. приб. и убытка			
23	45	1	за отсрочку векселя. . .		100	»
			со сч. товара.			
27	53	3	за прод. тов. Булгарову.		616	50
»	»	»	за продан. тов. Гербеку.		276	»
			Б—съ Руб. Сер.		9,845	82

стр. 2.

КАССЫ.

(расходъ) **Кредитъ.**

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			НА СЧ. ТОВАРА.		
2	27	3	за куплен. тов. Шлиппе.	800	»
			НА СЧ ФИРСАНОВА. А. И.		
8	33	11	въ расчетъ за товаръ. .	513	75
14	35	6	НА СЧ. БЫДАН. ДОКУМ. по векс. Сафонова. . .	1,000	»
16	37	1	НА СЧ. ПРИБ И УБЫТКА. на благотворител. дѣло.	120	»
19	39	»	жалованье прикащикамъ.	110	»
20	»	7	НА СЧ. КОНТОРСК. РАСХ. на письмен. принадлежн.	12	50
»	»	3	НА СЧ. ТОВАРА. пошлин. расх. на товаръ.	17	26
21	41	»	въ упл. за тов. Персан.	86	65
22	43	»	въ упл. за тов. Персан.	592	»
23	45	6	НА СЧ. ВЫДАН. ДОКУМ. по вексел. на И. Жуанъ.	436	10
24	47	17	НА СЧ. ИВАНОВА. Н. И. за провозъ его товара	37	50
			НА СЧ. ТОРГОВ. РАСХОД.		
»	»	8	за наемъ амбара. . . .	200	»
29	55	»	на разные расходы. . .	29	65
31	»	20	НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА. въ остачѣ наличными. .	5,890	41
			Б—съ Руб. Сер.	9,845	82

3 стр.

СЧЕТЪ

Дебетъ (приходъ).

1864 Генв.	Стр. журн	Стр. сего счет				Рубли.	Коп.
			со сч. капитала.				
			къ 1-му генв. на лице.				
25	49	1	13 к. атласа черн. 610 ар.				
			по 2 руб.	1,222	„		
			7 к. тафты 398 ар. по 1 р.	398	„		
			20 „ голанд. полотна „ 30 р.	600	„		
			20 „ тоже „ 50 р.	1,000	„		
			8 к, шерсти 42 пуд, „ 80 р.	3,360	„	6,580	„
			со сч. кассы.				
2	27	2	по фактурѣ бр. Шлиппе				
			2 к. шерсти 10 пуд. по 80 р.			800	„
			со сч. фирсанова а и.				
„	„	11	8 куск. гроденапля цвѣтн.				
			411 ар. 1 р. 25..			513	75
			со сч. соніе (въ Брюсселѣ)				
6	31	12	50 Шалей. ткан шелк. по 7 р.			350	„
			со сч. выдан докумен.				
7	„	6	по фактурѣ Жуана				
			150 шляпокъ Итал. соломы				
			по . . . . . 83 1/5 к.	125	„		
			100 тоже „ 3 р. 20.	320	„	445	„
			со сч. макарова с. ф.				
11	33	16	галантерейн. товара разн.. .			1,112	30
			со сч. разн. счетовъ.				
20	39	11/2	по фактурѣ Соніе изъ Брюс.				
			60 к. коленкора 2,400 ар.				
			по 20 к.	480	„		
			30 к. тоже 1,200 ар. по 23 к.	276	„		
			за пошлину этого товара	17	26	773	26
			со сч. разн. счетовъ.				
21	41	2/13	по фактурѣ Персанова.				
			10 кашемиров. шалей по 26 р			260	„
			со сч разн. счетовъ.				
			по фактурѣ Персанова:				
22	43	2/5	8 к. тафты цвѣтн. 320 ар.				
			по 60 к..	192	„		
			20 к, голандск. полотна по 40 р	800	„	1,067	„
			2 тоже 37 р. 50 к.	75	„		
			Транспортъ Руб. Сер.			11,901	31

ТОВАРА

стр. ..

(расходъ) **Кредитъ**.

1864 Генв.	Стр. журн	Стр. сего счет.				Рубли.	Коп
			НА СЧ. КАССЫ				
2	27	2	Иванову за наличн: 5 к. голландск. полотна по 40 р.			200	„
4	29	9	**НА СЧ. ИВАНОВА П. И**				
			8 к. атл. черн. 480 ар. по 2,25	1,080	„		
			3 „ тафты „ 171 „ 1,25	213	75	1,293	75
7	31	10	**НА СЧ. ПЕТРОВА В. И.**				
			5 к. атласа. черн. 305 арш. по 2 р. 40.			732	„
			НА СЧ. ПОЛУЧЕН. ДОКУМ.				
			Калмыкову на вексель.				
„	„	5	1 к. шерсти 5 п. по 95 р.			475	„
			НА СЧ. КАССЫ.				
			Ижицкому за наличн.				
15	35	2	50 шляпокъ ит. соломы. по 2 р.	100	„		
			20 тоже „ 5 р.	100	„		
			4 куска тафты 225 ар. 1,25.	277	50	477	50
		2	**НА СЧ. РАЗН. СЧЕТОВЪ.**				
21	41	14	Хлѣбникову И. В.				
		3	5 к. шерсти 25 п. по 90 р.			1,250	„
		5	**НА СЧ. РАЗН. СЧЕТОВЪ.**				
			Иванову П. Ив.				
22	43	6	100 шляпокъ ит. соломы по 2 р.	200	„		
		2	80 тоже 5 р.	400	„		
		1	10 к. голландск. полотна 45 р.	450	„	1,050	„
			НА СЧ. ФИРСАНОВА А И.				
27	53	11	10 кашемир. шалей по 30 р.			300	„
			НА СЧ. КРАСИЛЬНИКОВА				
„	„	19	8 дюж. брасл. бронзов. по 20 р.	160	„		
			10 гроссъ гребней гутаперчевыхъ по „ 15 р.	150	„		
			6 дюж. помочей шелков. 40 р.	240	„		
			36 куск. поясовъ „ 10 р. 50 к.	378	„	928	„
			Транспортъ Руб. Сер.			6,706	25

4 стр.

СЧЕТЪ.

Дебетъ (приходъ).

1864 Генв.				Рубли.	Коп.
			Транспортъ Руб. Сер.	11,901	31
			со сч. товара.		
22	43	3	по фактурѣ Иванова П.		
			3 к. шерст. матеріи 120 ар. по 60 к. . . .	72	»
			со сч. приб. и убытка	11,973	31
31	57	1	за полученную прибыль отъ товара.	727	54
			Б—съ Руб. Сер.	12,700	85

стр. 4

ТОВАРА

(расходъ) **Кредитъ.**

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			Транспортъ Руб. Сер.	6,706	25
			НА СЧ. КАССЫ.		
27	53	2	Булгарову за наличн. 8 к. гроденапля цвѣтн. 411 ар. по 1 р. 50 к. .	616	50
»	»	»	Гербеку за наличн. 30 к. коленкору 1,200 ар. по 23 к. . .	276	
			НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.	7,598	75
31	57	20	къ 1-му февраля 1864 года, по описи на лице товара на.	5,102	10
			Б—съ Руб. Сер.	12,700	85

5 стр.

СЧЕТЪ ПОЛУЧЕННЫХЪ

Дебетъ (получепіе).

1864 Генв.						Рубли.	Коп.
			со сч. капитала.				
25	49	1	къ 1 генваря на лице: .				
			векс. на Персанова ср.				
			$^{5}/_{13}$ генв. 1864 г. . . .	550	»		
			Сурикова по предъявл. .	2,000	»	2,550	»
			со сч. товара.				
7	31	3	векс. Калмыкова сроч.				
			$^{28}/_{7}$ генв. 1864 г. . . .			475	»
			со сч. иванова. П И.				
11	33	9	векс. его ср. $^{5}/_{13}$ мар. 1864.			1,000	»
			со сч. товара.				
22	43	3	векс. Персанова срокъ				
			30 февр.			300	»
			со сч. получ. докум.				
23	45	5	векс. Сурикова срочн.				
			$^{15}/_{23}$ сент. 1864 г. . . .			2,000	
			Б—съ Руб. Сер.			6,325	»

ДОКУМЕНТОВЪ. (выдача) **Кредитъ.**

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. КАССЫ.**		
13	35	2	по векс. Персанова $^{3}/_{13}$ генв. 1864 г.	550	»
			НА СЧ. ТОВАРА.		
22	43	3	век. Калмык. $^{28}/_{7}$ ген. 1864 г	475	»
			НА СЧ. ПОЛУЧ. ДОКУМ.		
23	45	5	векс. Сурикова ср. по предъявленію.	2,000	»
			НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.		
31	57	20	къ 1 февраля, 1864 года векселей на лице на. . .	3,300	»
			Б--съ Руб. Сер.	6,325	»

6 стр.

СЧЕТЪ ВЫДАННЫХЪ

Дебетъ (поступленіе обратное).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.					
			СО СЧ. КАССЫ.		
14	35	2	по векс. на имя Софонова въ срокъ.	1,000	»
			СО СЧ. ТОВАРА.		
22	43	3	векс. на имя Рибасъ ср. 16 марта 1864 г.. . . .	400	»
			СО СЧ. РАЗН. СЧЕТОВЪ.		
23	45	»	векс. на имя Жуанъ $^{25}/_{3}$ апр. 1864. г.	445	»
31	59	20	**СО СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.** къ 1 февр. 1864 года остается неуплоченнымъ векс. на имя Соніе ср. $^{13}/_{23}$ февр.	350	»
			Б—съ Руб. Сер.	2,195	»

стр. 6

ДОКУМЕНТОВЪ.

(выдача) **Кредитъ**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. КАПИТАЛА.**				
25	51	1	къ 1 генв. оставались неуплачен. слѣдующіе:				
			векс. на имя Софонова 14 генв. 1864 г.. . . .	1,000	»		
			векс. Рибасъ 16 марта.	400	»	1,400	»
			НА СЧ. ТОВАРА.				
7	31	3	векс. на имя Жуанъ $^{25}/_{3}$ апрѣля, 1864 г.			445	»
			НА СЧ. СОНІЕ.				
12	35	12	векс. на имя его срочн. $^{13}/_{23}$ февр. 1864 г.. . .			350	»
			Б—съ Руб. Сер.			2,195	»

стр. 7

СЧЕТЪ КОНТОРСКИХЪ

Дебетъ (поступленіе).

1864				Рубли.	Коп.
			со сч. кассы.		
Генв. 20	39	2	за купленныя конторскія принадлежности, какъ-то:		
			1 стопа писч. бумаги. . 6 »		
			1 дюж. карандашей. . . 1 »		
			2 гросса стал. перьевъ. 1 50		
			1 книга для кассы . . . 4 »	12	50
			Б—съ Руб. Сер.	12	50

8 стр.

СЧЕТЪ ТОРГОВЫХЪ

Дебетъ (поступленіе).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. кассы.**		
24	47	2	за выданные за наемъ амбара за 3 мѣсяца. . . .	200	»
29	55	»	на разные торговые расходы въ продолженіи сего мѣсяца.	29	65
			Б—съ Руб. Сер.	229	65

стр. 7.

РАСХОДОВЪ. (выходъ) **Кредитъ**

1864						Рубли.	Коп.
Генв. 31	59	1	НА СЧ. ПРИВ. И УБЫТКА. сносится расходомъ . .			12	50
			Б—съ Руб. Сер.			12	50

стр. 8.

РАСХОДОВЪ. (выходъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв. 31	59	20	НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА. выданные впредь за 2 мѣсяца за наемъ амбара.	133	33 1/3		
		1	НА СЧ. ПРИВ. И УБЫТКА. сносится расходомъ. .	96	31 2/3	229	65
			Б—съ Руб. Сер.			229	65

9 стр.

СЧЕТЪ ПЕТРА ИВ

Дебетъ (долженъ).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. капитала.**		
25	49	1	къ 1 генв. 1864 года состояло за нимъ. . .	374	82
			со сч. товара.		
4	29	3	за товаръ по фактурѣ отъ 4-го сего мѣсяца..	1,293	75
			Б—съ Руб. Сер.	1,668	57

10 стр.

СЧЕТЪ ВАС. ИГНАТ

Дебетъ (долженъ).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. товара.**		
7	31	3	за прод. ему товаръ по фактурѣ отъ 7 генв. . .	732	,,
			Б—съ Руб. Сер.	732	,,

стр. 9

ИВАНОВА,

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	К.
Генв.			**НА СЧ. КАССЫ.**				
10	33	2	въ разсчетъ по счету 1863 г..			374	82
			НА СЧ. РАЗН. СЧЕТОВЪ.				
11	«	«	въ расч. фактуры отъ 4-го сего. мѣсяца. . .			1,293	75
			Б—съ Руб. Сер.			1,668	57

стр. 10

ПЕТРОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. КАССЫ.**				
15	35	2	въ упл. по передаточн. векселю.			518	»
			НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.				
31	61	20	къ 1 февр. 1864 г. долженъ.			214	»
			Б—съ Руб. Сер.			732	»

11 стр.

СЧЕТЪ. А.Л. ИВ.

Дебетъ (долженъ.).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. кассы.**		
8	33	2	по фактурѣ его отъ 2 сего мѣс. наличными въ расчетъ..	513	75
			со сч. товара.		
27	53	3	товаромъ до расчета.	300	»
			Б—съ Руб. Сер.	813	75

12 стр.

СЧЕТЪ.

Дебетъ (долженъ.).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**со сч. выдан. докум.** въ разсч. фактуры. отъ		
12	35	6	6-го сего мѣс.	350	»
			со сч. генер. баланса.		
31	61	20	къ 1 февр. 1864 г. имѣетъ.	756	»
			Б—съ Руб. Сер.	1,106	»

стр. 11

ФИРСАНОВА. (имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. ТОВАРА.**				
2	27	3	товаромъ до расчета . .			513	75
			НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА				
31	61	20	къ 1 февр. 1864 г. долженъ.			300	„
			Б—съ Руб. Сер.			813	75

стр. 12.

СОНІЕ (въ Брюсселѣ). (имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. ТОВАРА.**				
6	31	3	товаромъ до расчета. .			350	„
20	39	„	товаромъ до расчета. .			756	„
			Б—съ Руб. Сер.			1,106	„

13 стр.

СЧЕТЪ ВЛАД. АНДР.

Дебетъ (долженъ).

1864					Рубли.	Коп.
Генв.			СО СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.			
31	61	20	къ 1 февр. 1864 г. имѣетъ.		173	35
					173	35

Б—съ Руб. Сер.

14 стр.

СЧЕТЪ КОНСТ. ПЕТР.

Дебетъ (долженъ).

1864					Рубли.	Коп.
Генв.			СО СЧ. ТОВАРА.			
21	41	3	товаромъ до расч. остал.		1,000	»
			СО СЧ. КОМИС. ТОВАРА (ИВАНОВА).			
26	53		означен. тов. до расчета		600	»
					1,600	»

Б—съ Руб. Сер.

стр. 13

ПЕРСАНОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. ТОВАРА.**				
21	41	3	товаромъ до расчета.			173	35
			Б—съ Руб. Сер.			173	35

стр. 14

ХЛѢБНИКОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864						Рубли.	Коп.
Генв.			**НА СЧ. КАССЫ.**				
22	41	2	по фактурѣ отъ 21-го сего наличными.	950	»		
			НА СЧ. ПРИВ. И УБЫТКА.				
»	»	1	скидкою.	50	»	1,000	»
			НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА.				
31	61	20	къ 1-му февр. 1864-го года, долженъ.			600	»
			Б—съ Руб. Сер.			1,600	»

15 стр.

СЧЕТЪ ТОВАРА по коммис.

Дебетъ (приходъ).

1864 Генв.			Рубли.	Коп.
		со сч. иванова н. пв. (изъ 15%)		
24	47	20 к. бархата по 60 р.	1,200	»
		Б— съ Руб. Сер.	1,200	»

16 стр.

СЧЕТЪ СЕРГ. ФЕДОР.

Дебетъ (долженъ).

1864 Генв.				Рубли.	Коп.
			со сч. капитала.		
25	51	1	къ 1 генв. остав. за нимъ	2,000	»
			Б—съ Руб. Сер.	2,000	»

стр. 15

отъ ИВАНОВА НИК. ИВ.

(расходъ) **Кредитъ.**

1864 Генв.						Рубли.	Коп.
			НА СЧ. ХЛЪБНИКОВА К. П.				
26	53	14	10 к. бархата по 60 р.			600	»
			НА СЧ. ИВАНОВА Н. ИВ.				
31	61	17	переносится сумма непроданнаго коммис. товара.			600	»
			Б—съ Руб. Сер.			1,200	»

стр. 16.

МАКАРОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864 Генв.						Рубли.	Коп.
			НА СЧ. ТОВАРА.				
11	33	3	по фактурѣ его отъ 11 сего.			1,112	30
31	61	20	**НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА** къ 1 февр. 1864 г. долженъ.			887	70
			Б—съ Руб. Сер.			2,000	»

17 стр.

СЧЕТЪ НИК. ИВ.

Дебетъ. (долженъ)

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**СО СЧ. КАССЫ.**		
24	47	2	наличнымъ за провозъ его коммис. товара	37	50
			СО СЧ. КОМИС. ТОВАРА.		
31	61	15	переносится не продан. его товаръ.	600	»
			СО СЧ. ПРИБ. И УБЫТКА.		
»	»	1	15% комис. за продан. товаръ	90	»
			СО СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА		
»	»	20	къ 1 февр. 1864 г. имѣетъ.	472	50
			Б—съ Руб. Сер.	1,200	»

18 стр.

СЧЕТЪ ДМ. ИВ.

Дебетъ (долженъ).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**СО СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА**		
31	61	20	къ 1 февр. 1864 г. имѣетъ.	1,250	»
			Б—съ Руб. Сер.	1,250	»

19 стр.

СЧЕТЪ ГР. ВАС.

Дебетъ (долженъ).

1864				Рубли.	Коп.
Генв.			**СО СЧ. ТОВАРА.**		
27	53	3	по фактурѣ нашей отъ 27 сего мѣсяца. . . .	928	»
			Б—съ Руб. Сер.	928	»

стр. 17.

ИВАНОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864					Рубли.	Коп.
Генв. 24	47	15	**НА СЧ. КОММИС. ТОВАРА** прислан. имъ товаръ для продажи изъ 15%. . . .		1,200	»
			Б—съ Руб. Сер.		1,200	»

стр. 18.

ПЕТРОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864					Рубли.	Коп.
Генв. 25	51	1	**НА СЧ. КАПИТАЛА** къ 1 генв. слѣдовало ему		1,250	»
			Б—съ Руб. Сер.		1,250	»

стр. 19.

КРАСИЛЬНИКОВА.

(имѣетъ) **Кредитъ.**

1864					Рубли.	Коп.
Генв. 31	61	20	**НА СЧ. ГЕНЕР. БАЛАНСА** къ 1 февр. 1864 г. долженъ.		928	»
			Б—съ Руб. Сер.		928	»

20 стр.

СЧЕТЪ ГЕНЕРАЛЬН.
выходящ

Дебетъ.

1864			*Активъ.*			Рубли.	Коп.
Генв. 31	»	»	Къ 1-му февр. 1864 г. торговый домъ братьевъ Сухановыхъ **имѣетъ:**				
55	2		**по счу. кассы.** наличными деньгами				
57	3		**по счу. товара.** разнаго товара	5,890	41		
»	5		**по счу. получ. докум.** векселей на разн. лицъ	5,102	10		
59	8		**по счу. торгов. расход.** впредь за наемъ амбара.	3,300	»		
61	»		**по счу. разн. лицъ** по счетамъ за разн. лицами.	133	33 1/3		
				2,929	70	17,355	54 1/3
			Б съ Руб. Сер.			17,355	54 1/3

стр. 20

БАЛАНСА.

аго **Кредитъ.**

1864.			*Пассивъ.*			Руб.	Коп.
Генв.			Къ 1-му февраля 1864 г.				
31	»	»	торговый домъ братьевъ				
			Сухановыхъ **состоялъ**				
			должнымъ:				
»	63	6	**по счу. выдан. докум.**				
			по векселю Соніе	350	»		
			по счу. разныхъ лицъ.				
			по счетамъ разн. лицамъ.	2,651	85	3,001	85
			на сч. капитала.			14,353	69 1/3
			чистаго капитала.				
			Б—съ Руб. Сер.			17,355	54 1/3

БАЛАНСЪ. 31-го генваря 1864 г.	ИТОГИ СЧЕТОВЪ		САЛЬДО.	
	Дебета.	Кредита.	Дебетъ.	Кредитъ.
СЧ. КАПИТАЛА.	2,650 „	16,464 82	— —	13,814 82
„ ПРИБЫЛИ И УБЫТКА.	428 75	258 90	169 85	— —
„ КАССЫ.	9,845 82	3,955 41	5,890 41	— —
„ ТОВАРА.	11,973 31	7,598 75	4,374 56	— —
„ ПОЛУЧЕН. ДОКУМЕНТОВЪ.	6,325 „	3,025 „	3,300 „	— —
„ ВЫДАН. ДОКУМЕНТОВЪ.	1,845 „	2,195 „	— —	350 „
„ КОНТОРСК. РАСХОДОВЪ.	12 50	— —	12 50	— —
„ ТОРГОВ. РАСХОДОВЪ.	229 65	— —	229 65	— —
„ ИВАНОВА П. ИВ.	1,668 57	1,668 57	— —	— —
„ ПЕТРОВА ВАС. ИГН.	732 „	518 „	214 „	— —
„ ФИРСАНОВА А. ИВ.	813 75	513 75	300 „	— —
„ СОНІЕ (въ Брюсселѣ).	350 „	1,106 „	— —	756 „
„ ПЕРСАНОВА В. А.	— —	173 35	— —	173 35
„ ХЛЬБНИКОВА К. П.	1,600 „	1,000 „	600 „	— —
„ КОМИС. ТОВАРА ИВАНОВА.	1,200 „	600 „	600 „	— —
„ МАКАРОВА СЕР. Ф.	2,000 „	1,112 30	887 70	— —
„ ИВАНОВА Н. ИВ.	37 50	1,200 „	— —	1,162 50
„ ПЕТРОВА ДМ. ИВ.	— —	1,250 „	— —	1,250 „
„ КРАСИЛЬНИКОВА Г. В.	928 „	— —	928 „	— —
	42,639 85	42,639 85	17,506 67	17,506 67

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ИЛИ ПРОБНЫЙ БАЛАНСЪ.

BALANCE PROVISOIRE. — MONATS-BILANZ.

По окончаніи каждаго мѣсяца, въ то время когда всѣ статьи журнала разнесены по счетамъ въ главную книгу, дѣлается **Предварительный Балансъ**, то есть повѣрка главной книги въ отношеніи журнала.

Повѣрка эта доказывается тѣмъ: **что сумма всѣхъ счетовъ главной книги въ дебетѣ, непремѣнно должна равняться суммѣ всѣхъ счетовъ ея въ кредитѣ; сумма же дебета и кредита вмѣстѣ взятыя, должны равняться суммѣ журнала за цѣлый мѣсяцъ.**

Польза такой ежемѣсячной повѣрки очевидна: равенствомъ суммъ дебета и кредита мы убѣждаемся, что всѣ статьи журнала перенесены въ главную книгу вѣрно и на свое мѣсто, и что слѣдовательно мы можемъ продолжать веденіе нашихъ книгъ за послѣдующіе мѣсяцы, не безпокоясь объ ошибкахъ, которыя остались бы незамѣтными до окончанія года или до того времени, когда потребуется общій результатъ нашего торговаго дѣла посредствомъ вывода генеральнаго баланса.

Это время весьма важно для лица ведущаго книги, такъ важно, что не только новичекъ, но и самый опытный счетоводъ приступаетъ къ нему не безъ нѣкотораго безпокойства, особливо если онъ велъ главную книгу безъ повѣрки ея по окончаніи каждаго мѣсяца.

Чтобы убѣдиться въ этомъ, возмемъ случай, въ дѣйствительности повторяющійся нерѣдко; — лице поручившее намъ свои счетныя книги, неожиданно требуетъ отъ насъ отчета за де-

сять мѣсяцевъ въ наискорѣйшемъ времени; мы приступаемъ къ этому отчету, балансируемъ всѣ счета главной книги, и думая, что трудъ нашъ скоро окончится, находимъ въ послѣднемъ балансируемомъ нами счетѣ, разницу въ суммѣ дебета и кредита въ нѣсколько рублей, даже въ нѣсколько копѣекъ; слѣдуетъ непремѣнно найдти причину этой разницы, а чтобы найдти ее, надо провѣрить главную книгу съ журналомъ не за одинъ мѣсяцъ, а за всѣ десять мѣсяцевъ; — понятно какого труда и сколько времени требуетъ подобная операція.

При повѣркѣ же главной книги ежемѣсячно, этаго затрудненія быть не можетъ, ибо дѣлая генеральный балансъ, мы повѣряемъ только послѣдній, въ настоящемъ случаѣ, десятый мѣсяцъ, въ которымъ ошибку или пропускъ можемъ найдти въ самомъ скоромъ времени.

Изъ всего сказаннаго слѣдуетъ, что предварительный балансъ, то есть повѣрка главной книги за каждый мѣсяцъ, хотя и не обязательна для веденія книгъ, но служитъ необходимымъ облегченіемъ при заключеніи книгъ за нѣсколько мѣсяцевъ.

Предварительный балансъ дѣлается такъ: подводятъ итоги какъ въ дебетѣ такъ и въ кредитѣ каждаго счета главной книги, отъ перваго до послѣдняго, сперва карандашемъ слабо; всѣ эти итоги выписываютъ на черно, на отдѣльный листъ бумаги, ставя ихъ одинъ подъ другимъ, въ графы дебета и кредита (см. форму предварительнаго баланса); если общая сумма этихъ итоговъ какъ въ дебетѣ такъ и въ кредитѣ окажется равною, то значитъ, что переносъ статей изъ журнала въ главную книгу сдѣланъ былъ вѣрно; слѣдовательно намъ остается только подведенные итоги карандашемъ, замѣнить чернилами, отдѣлить эти итоги двумя черточками, дабы въ слѣдующемъ мѣсяцѣ не принять ихъ по ошибкѣ снова въ числѣ цифръ за будущій мѣсяцъ, и наконецъ, переписавъ черновой листъ предварительнаго баланса въ особо назначенную для того **книгу балансную**, продолжать веденіе книгъ за слѣдующіе мѣсяцы.

СРЕДСТВО ОТЫСКИВАТЬ И ИСПРАВЛЯТЬ ОШИБКИ ТОРГОВЫХЪ СЧЕТНЫХЪ КНИГЪ.

При повѣркѣ главной книги посредствомъ предварительнаго баланса иногда случается, какъ выше сказано, что итоги всѣхъ счетовъ главной книги дебета и кредита въ чемъ нибудь между собою разнятся; для отысканія этой разницы, слѣдуетъ сначала удостовѣриться, не произошла ли эта разница отъ ошибки въ прокладкѣ цифръ, а потому надо снова сложить, или проложить на щетахъ каждый счетъ главной книги и если послѣ этого прежняя разница не измѣнилась, то приступить къ пунктировкѣ.

Пунктировкою называется провѣрка каждой статьи журнала, съ каждымъ относящимся до нея счетомъ въ главной книгѣ.

Пунктировка дѣлается такъ: прочтя заглавіе статьи журнала, отыскиваемъ относящіяся до этой статьи счета въ главной книгѣ и убѣдясь что какъ въ дебетѣ, такъ и въ кредитѣ ея сумма совершенно одинакова, ставимъ къ этимъ найденнымъ счетамъ къ каждому по точкѣ (по пункту); къ статьѣ же журнала двѣ точки, означая этимъ что сумма этой статьи находится въ двухъ счетахъ главной книги; такимъ образомъ поступаемъ со всѣми статьями журнала и всѣми относящимися до нихъ счетами главной книги.

Посредствомъ пунктировки находятся иногда слѣдующіе пропуски и ошибки:

1) или окажется, что статья журнала внесена два раза въ одинъ и тотъ же счетъ главной книги.

2) или, что статья журнала внесена въ дебетъ, тогда какъ должна была быть внесена въ кредитъ, или на оборотъ.

3) или, что въ одномъ счетѣ окажется сумма статьи журнала съ ошибкою въ цыфрахъ, то есть, въ увеличенномъ, или уменьшенномъ видѣ.

4) или, что статья журнала внесена въ чужой счетъ, то есть счетъ, не соотвѣтствующій статьѣ журнала.

5) или, наконецъ окажется, что одна изъ статей журнала совсѣмъ пропущена, то есть, не внесена въ главную книгу.

1. Если статья журнала внесена два раза въ одинъ и тотъ же счетъ, положимъ въ дебетъ главной книги, то исправляютъ эту ошибку такъ: взамѣнъ излишне внесенной статьи въ дебетъ, вносятъ для уравненія въ тотъ же счетъ въ кредитъ статью съ таковою же суммою съ обозначеніемъ: „для баланса излишне внесенной суммы въ дебетъ этаго счета“; если же напротивъ, статья журнала окажется двойною суммою въ кредитѣ, то поправка ошибки дѣлается въ обратномъ видѣ, то есть, вносятъ въ дебетъ этаго счета „для баланса“ ту же статью, излишне внесенную въ кредитъ.

2. Если статья журнала внесена по ошибкѣ въ дебетъ счета главной книги, вмѣсто кредита, или внесена въ кредитъ вмѣсто дебета, то исправляютъ ошибку только въ главной книгѣ, ничего не перемѣняя въ журналѣ, для перваго случая такъ: вписываютъ въ кредитъ того счета главной книги, въ дебетѣ котораго оказалась ошибка, статью настоящаго кредита, съ двойною суммою;—для втораго случая; вписываютъ въ дебетъ счета главной книги двойную сумму противъ суммы дебета, неправильно записанной въ кредитъ; какъ въ первомъ такъ и во второмъ случаѣ ошибка исправляется двойною суммою, на томъ основаніи, что двѣ равныя суммы, внесенныя какъ въ дебетѣ такъ и въ кредитѣ одного и того же счета главной книги, не измѣняютъ положенія этаго счета, то есть, балансируясь сами собою, эти счета не даютъ никакаго остатка, а потому прибавляя къ суммѣ равенства въ дебетѣ, такую же сумму равенства

въ кредитѣ, мы увеличиваемъ только двѣ равныя суммы, не измѣняя обстоятельства изложеннаго статьею журнала; для примѣра, положимъ что статья купленнаго нами товара за наличныя на 200 руб., записана была въ кредитъ, вмѣсто дебета; замѣтивъ эту ошибку, мы вносимъ въ дебетъ счета товара, двойную сумму купленнаго нами товара, то есть 400 руб., при чемъ поясняемъ обстоятельство удвоенной суммы такъ:

Дебетъ. **СЧЕТЪ ТОВАРА.** **кредитъ.**

со сч. кассы.			**на сч. кассы.**		
За купленный товаръ за наличныя	200	«	За купленный товаръ на наличныя	200	«
За излишне приписанныя по ошибкѣ къ расходу, для баланса . .	200	«			

Если окажется при этомъ, что ошибка въ счетѣ товара, попала также въ счетъ кассы, то есть, что выданныя деньги, вмѣсто расхода, записаны на приходѣ, то ошибка въ кассѣ исправляется перенесеніемъ въ кредитъ ея, той же статьи служившей намъ для исправленія кредита счета товара, такъ:

Дебетъ. **СЧЕТЪ КАССЫ.** **кредитъ.**

со сч. товара.			**на сч. товара.**		
За куплен. товаръ на наличныя	200	«	За куплен. товаръ на наличныя.	200	«
			За излишне приписан. на приходъ для баланса.	200	«

3) Если въ какомъ либо счетѣ главной книги окажется сумма не равная суммѣ журнала, то исправляютъ эту ошибку другою пояснительною статьею; при этомъ могутъ быть два случая: или сумма внесенная въ главную книгу, менѣе суммы журнала или, напротивъ, она болѣе суммы журнала. Въ первомъ случаѣ исправляютъ ошибку, внося въ этотъ счетъ другую статью, съ дополненіемъ суммы недостающей противъ суммы журнала, напримѣръ:

Сч. Петрова Счу. Товара.

Отпущено ему товара на 1,000 рублей.

Предположимъ, что внеся эту статью въ счетъ Петрова, мы сдѣлали ошибку въ суммѣ отпущеннаго ему товара, то есть, написали въ его дебетъ, вмѣсто 1,000 руб. только 800 руб., чтобы исправить эту ошибку, приписываемъ къ счету Петрова дополнительную статью съ суммою въ 200 руб. Во второмъ случаѣ, то есть, если внесена въ счетъ главной книги сумма выраженная бо̀льшими цифрами противъ суммы журнала, исправляютъ ошибку такъ: въ дебетъ счета главной книги вносятъ статью съ суммою оказавшеюся излишнею противъ статьи журнала, когда ошибка оказалась въ счетѣ кредита; въ кредитъ счета главной книги вносятъ излишнюю сумму, когда ошибка оказалась въ дебетѣ. Для примѣра возмемъ и предположимъ что за отпущенный товаръ Петрову на 1,000 руб., мы внесли въ его дебетъ 1,200 рублей; чтобы исправить такую ошибку, вносимъ въ кредитъ счета Петрова, статью съ объясненіемъ излишне внесенныхъ 200 рублей.

4. Если окажется, что статья журнала внесена въ чужой счетъ, то есть, счетъ не соотвѣтствующій статьѣ журнала, то исправляемъ ошибку такъ: въ томъ счетѣ, въ которомъ статья журнала оказалась не на своемъ мѣстѣ, вписываютъ на противуположную страницу этого счета, то есть въ кредитъ, если неправильность оказалась въ дебетѣ; и въ дебетъ, если не-

правильность находится въ кредитѣ, статью съ равною суммою и эту сумму переносятъ въ надлежащій счетъ изъ дебета въ кредитъ, и изъ кредита въ дебетъ.

Такого рода ошибки случаются иногда при большемъ числѣ личныхъ счетовъ, между которыми встрѣчаются однофамильцы; а потому во избѣжаніе недоразумѣній личные счета необходимо помѣчать не только фамиліею, но и именемъ и отчествомъ и даже, если возможно, мѣстомъ жительства; для большей ясности возмемъ примѣръ такой: мы имѣемъ дѣло съ Петровымъ Иваномъ Ивановичемъ, и Петровымъ Иваномъ Сергѣевичемъ; проданный товаръ на 1,000 руб. Петрову Ивану Ивановичу, мы вписали по ошибкѣ въ дебетъ счета Петрова Ивана Сергѣевича, а потому, чтобы исправить эту ошибку, вписываемъ въ кредитъ счета Петрова Ивана Сергѣевича «*На счетъ Петрова Ивана Ивановича*» переношу сумму фактуры касающейся счета Петрова Ивана Ивановича; и на самомъ дѣлѣ тотчасъ же переносимъ въ дебетъ счета Петрова Ивана Ивановича отпущенный ему товаръ.

5. Если окажется что одна изъ статей журнала совсѣмъ пропущена, то есть, не внесена въ главную книгу, то слѣдуетъ только помѣстить ее своимъ порядкомъ въ соотвѣтствующій счетъ главной книги тѣмъ же числомъ и мѣсяцемъ, которымъ обозначена пропущенная статья въ журналѣ.

Всѣ эти пропуски и ошибки случаются по большей части отъ невниманія или отъ преувеличенной самонадѣянности лица ведущаго книги и слишкомъ полагающагося на свою память; такой недостатокъ можетъ привести счетныя книги къ большимъ недоразумѣніямъ и къ явному ущербу того лица, которое довѣрило намъ свое дѣло; во избѣжаніе этого должно поставить себѣ за непремѣнное правило: всякое обстоятельство торговаго дѣла, какъ бы маловажно оно ни было, записывать въ меморіалъ въ ту же минуту по совершеніи онаго; если же обязан-

ность бухгалтера, сопряжена съ обязанностію кассира, управляющаго и проч. и слѣдовательно запись въ меморіалъ какъ въ настольную книгу невсегда возможна въ ту же минуту, то помѣчать себѣ на память всякій расходъ или приходъ въ записную карманную книжку, и при свободномъ времени переписывать эти замѣтки какъ слѣдуетъ въ меморіалъ.

При переносѣ статей изъ журнала въ главную книгу, слѣдуетъ ставить точку къ статьѣ журнала, когда эта статья внесена въ одинъ счетъ главной книги и другую точку лишь тогда, когда внесена эта статья въ другой соотвѣтствующій счетъ главной книги; иначе случается, что внеся статью журнала въ одинъ счетъ главной книги, насъ вдругъ отвлекаютъ отъ этаго занятія и такимъ образомъ эта статья журнала пропускается записью въ другой счетъ главной книги.

ПОДРАЗДѢЛЕНІЯ СЧЕТОВЪ ГЛАВНОЙ КНИГИ.

СЧЕТЪ ТОВАРА.

ПРИМѢНЕНІЕ СИСТЕМЫ УЧЕТА ТОВАРА КЪ ТОРГОВЛѢ, СМОТРЯ ПО СВОЙСТВУ ЕЯ.

Счетомъ товара опредѣляется оборотъ товара въ продолженіи извѣстнаго времени, или другими словами, счетомъ товара опредѣляется: сколько товара поступило къ намъ, сколько выбыло и сколько остается еще не проданнымъ и въ заключеніе, опредѣляется общая прибыль или убыль полученная отъ этой операціи.

Товаръ, какъ производительная сила торговли, имѣющая вліяніе на увеличеніе или уменьшеніе коммерческаго капитала, долженъ учитываться съ такою точностію и подробностію, чтобы во всякое время можно было видѣть изъ счетныхъ книгъ не только приходъ и расходъ его, но и остачу и притомъ такъ, чтобы счетныя книги повѣряли товаръ а не товаръ счетныя книги.

Между тѣмъ на практикѣ за частую это дѣлается въ превратномъ видѣ: за неимѣніемъ такаго учета товара, изъ котораго, какъ сказано, можно во всякое время видѣть наличность его, многіе торговые дома, приступая къ описи товара, пересчитываютъ сначала остающійся товаръ и уже послѣ обращаются къ своимъ счетнымъ книгамъ; тогда какъ при правильномъ учетѣ товара, опись слѣдуетъ извлекать сначала изъ счетныхъ книгъ, и только послѣ провѣрять съ наличнымъ товаромъ и если при этой провѣркѣ окажется несоразмѣрная разница, то разумѣется, что отвѣтственность падаетъ въ этомъ случаѣ не на счетныя книги.

Учетъ товара дѣлается различно, смотря по свойству торговли: или кратко, или подробно, или посредствомъ только главной книги, или же съ помощью вспомогательной книги.

Свойства торговли для учета мы подраздѣляемъ на торговлю спеціально-оптовую, неспеціально-оптовую, торговлю розничную, и торговлю мелочную.

Опытъ и практика доказали намъ, что всѣ эти отличительные виды торговли должны имѣть особый, свойственный имъ учетъ, и на этомъ основаніи мы пришли къ тому заключенію, что чѣмъ крупнѣе и рѣже обороты товара, тѣмъ проще и учетъ его; чѣмъ мельче и чаще оборотъ товара, тѣмъ сложнѣе учетъ его.

Это правило для учета товара мы постараемся изложить такъ, чтобы изучающій бухгалтерію по этому руководству могъ при случаѣ это правило приложить къ практикѣ.

Торговля спеціально-оптовая, какъ заграничная, такъ и внутренняя, состоитъ въ закупкѣ постоянно одного или нѣсколькихъ сортовъ товара большими партіями для сбыта этаго товара одному, много двумъ лицамъ, тѣми же большими партіями.

Учетъ такого товара производится безъ всякаго отступленія отъ правилъ изложенныхъ въ журналѣ и главной книгѣ; то есть, всякое полученіе, всякій выходъ товара переносится изъ журнала въ главную книгу, съ подробнымъ означеніемъ коли-

чества, качества и цѣны; такимъ образомъ счетъ товара въ главной книгѣ будетъ состоять въ дебетѣ: изъ поступившаго къ намъ товара одного, двухъ, или трехъ различныхъ наименованій; и въ кредитѣ: изъ вышедшаго отъ насъ товара то же столькихъ же различныхъ наименованій; слѣдовательно, при составленіи описи, или же просто при желаніи узнать сколько еще остается у насъ одной изъ партій полученнаго товара, мы пересматриваемъ страницу полученнаго товара, отмѣчаемъ на страницѣ вышедшаго товара сколько и какого товара выбыло и такимъ образомъ узнаемъ, какой товаръ остается еще въ нашемъ распоряженіи.

Неспеціяльно-оптовая торговля состоитъ изъ оборотовъ товара непостояннаго, такъ сказать случайнаго, то есть товара, который для насъ, производящихъ торговлю, особенно выгоденъ по мѣстнымъ обстоятельствамъ.

Такого рода торговля производится по большей части иностранными конторами въ городахъ Россіи, а также и русскими купцами, имѣющими дѣла съ торговцами розничными и мелочными.

Выписывая товаръ большею частью чрезъ своихъ заграничныхъ коммиссіонеровъ, оптовые торговцы получаютъ сначала образцы того товара, который намѣреваются имъ выслать и если въ этомъ товарѣ имѣется надобность здѣсь, на мѣстѣ, то получивъ извѣстную партію его, оптовые торговцы стараются сбыть этотъ товаръ одному, двумъ, а иногда и нѣсколькимъ лицамъ.

Изъ всего этаго слѣдуетъ, что неспеціяльно-оптовая торговля состоитъ изъ полученія товара, хотя и партіями болѣе или менѣе большими, но подъ чрезвычайно разнообразнымъ наименованіемъ и сбывается по большей части въ нѣсколько рукъ.

Такого рода торговля учитывается двумя способами:

а) Открываютъ счетъ въ главной книгѣ подъ названіемъ **счетъ общаго товара** и вносятъ въ этотъ счетъ изъ журнала полученіе товара въ дебетъ, продажу товара въ кредитъ, при чемъ запись прихода и расхода дѣлается сокращен-

но, выборками, то есть, однородныя статьи товара соединяются за недѣлю или даже за цѣлый мѣсяцъ, въ одну общую сумму прихода и расхода товара.

Такой результатъ конечно неудовлетворителенъ,—правильный учетъ товара не ограничивается только указаніемъ товара поступившаго и выбывшаго, онъ долженъ въ то же время означать товаръ остающійся еще въ нашемъ распоряженіи и пояснить прибыль или убытокъ, полученный не отъ всего товара, но отъ каждаго наименованія товара отдѣльно.

Во избѣжаніе неудовлетворительности учета товара посредствомъ сокращеннаго счета общаго товара, пополняютъ учетъ отдѣльною **товарною книгою**.

Приложенная здѣсь форма товарной книги (стр. 134), кратко и ясно показываетъ намъ, во первыхъ, сколько когда, какого товара поступило къ намъ и по какимъ цѣнамъ; во вторыхъ, сколько и когда какого товара выбыло и притомъ цѣлою ли партіею или по частямъ; въ третьихъ, сколько и какого товара остается еще непроданнымъ.

Изъ этаго слѣдуетъ, что товарная книга, если только она ведется акуратно, служитъ не только помощью учета товара, но вмѣстѣ съ тѣмъ замѣняетъ собою **книгу инвентарную**, въ томъ отношеніи, что остающійся у насъ товаръ, всегда находится у насъ передъ глазами, какъ при составленіи инвентарія, такъ и во все время веденія этой книги.

Для поясненія вышесказаннаго, приступимъ на самомъ дѣлѣ къ веденію товарной книги по приложенной формѣ, внося въ нее изъ нашего журнала всѣ статьи относящіеся къ приходу и расходу товара.

При началѣ торговли бр. Сухановыхъ, какъ видно изъ журнала (стр. 49), находящійся на лице товаръ, какъ-то: атласъ, тафта, голландское полотно двухъ сортовъ и шерсть, вносимъ въ товарную книгу такъ: ставимъ номера къ каждому названію товара, въ томъ порядкѣ, въ какомъ онъ слѣдуетъ; потомъ

пишемъ количество, названіе и цѣну каждаго товара въ назначенныя для того графы.

Въ тотъ же день, 2-го генваря, получаемъ 10 пудъ шерсти, вносимъ это полученіе подъ N 6 и обозначаемъ количество, названіе и цѣну, также какъ и предшествовавшаго товара; въ томъ-же порядкѣ вносимъ всякій поступившій къ намъ товаръ, какъ за одинъ, такъ и за нѣсколько мѣсяцевъ.

Проданные, 2-го генваря 5 кусковъ полотна, вносимъ въ товарную такъ: по одной линіи находящагося у насъ подъ N 3 полотно, ставимъ число продажи, или цифру страницы журнала, рядомъ количество проданнаго полотна, то и другое въ назначенныя для нихъ графы. Съ проданнымъ 4-го генваря атласомъ и тафтою поступаемъ также и такимъ образомъ продолжаемъ отмѣчать всякій товаръ по мѣрѣ его выхода.

Если количество поступившаго къ намъ товара выходитъ съ одного раза, тѣмъ же количествомъ, то подчеркиваютъ этотъ выходъ, тѣмъ дѣло и кончено.

Если-же товаръ выходитъ по частямъ, означеннымъ въ разныхъ графахъ по одной линіи, то оставляютъ эти части до составленія инвентарія, или же до тѣхъ поръ, пока все полученное количество этого товара не выйдетъ вполнѣ.

Если, при составленіи инвентарія, количество поступившаго товара еще не выбывало или выбыло только частью, то выставляютъ въ особую для того графу количество непочатаго товара и количество оставшагося товара; послѣ чего, помноживъ остающійся товаръ на цѣну, по которой онъ былъ купленъ, получаемъ сумму стоимости товара еще не проданнаго.

И такъ, мы находимъ въ товарной книгѣ, на одной и той-же линіи количество поступившаго товара, выбывшаго, остающагося непроданнымъ, и сумму его стоимости.

Торговля неспеціально-оптовая можетъ учитываться еще другимъ способомъ:

b) Назначаютъ въ главной книгѣ каждому наименованію товара отдѣльный счетъ, какъ-то: **счетъ шерсти**, **счетъ полотна**, **счетъ атласа** и. т. д., всѣмъ тѣмъ предметамъ, коихъ отдѣльную прибыль желаютъ знать ежедневно, оставляя для каждаго изъ этихъ счетовъ столько мѣста въ главной книгѣ, сколько намъ кажется необходимымъ; совѣтъ хозяина, которому приблизительно извѣстно частое или рѣдкое повтореніе этого счета, въ этомъ случаѣ лучшій указатель.

Такой учетъ товара даетъ намъ самое ясное понятіе о сдѣланномъ нами оборотѣ и указываетъ при томъ, сколько отъ каждаго товара порознь получили мы прибыли или же понесли убытка, то есть, какой товаръ доставляетъ намъ наибольшую выгоду и который изъ нихъ вовсе убыточенъ.

Но, при всемъ своемъ преимуществѣ, система такого учета, требующая въ исполненіи много времени и сложности письма, удобно примѣняется только къ той торговлѣ оптовой, въ которой число разнороднаго товара ограничено, или же, гдѣ разнородность товара удобно подраздѣлить на отдѣленія, въ которыя соединяютъ нѣсколько однородныхъ предметовъ подъ общимъ названіемъ въ главной книгѣ, какъ-то: **счетъ галантерейныхъ товаровъ**, **колоніальныхъ**, **шерстяныхъ**, **счетъ писчебумажныхъ принадлежностей** и проч.

И такъ, въ заключеніе всего сказаннаго объ учетѣ товара, замѣтимъ, что примѣненіе той или другой системы учитывать товаръ зависитъ во первыхъ: отъ свойства торговли, которую мы производимъ и во вторыхъ, отъ требованія лица, довѣрившаго намъ свои счетныя книги; что же касается лица, ведущаго эти книги, онъ не долженъ, изъ одного только желанія сократить себѣ письменную работу, избѣгать численности счетовъ, придерживаясь правила: чѣмъ больше товаръ раздробленъ на разные счета, тѣмъ болѣе получается подробности, ясности и учета всего торговаго дѣла.

ФОРМА КНИГИ
для торговли

Нумерной порядокъ товара при поступленіи.	Количество.	названіе товара.	Цѣна.		Страницы журнала.	Количество проданнаго.	Страницы журнала.	Количество проданнаго.
		25-го генв. 1864						
1	13 к	610 ар. атласа черн. по 2 р.	1,222	„	29	8 к	31	5 к
2	7 „	398 „ тафты „ „ 1 р.	398	„	„	„	35	4 к
3	20 „	— гол. полотна „ 30 р.	600	„	27	5 к	„	„
4	20 „	— тоже „ 50 р.	1,000	„	„	„	„	„
5	8 к	42 п. шерсти „ 80 р.	3,360	„	31	1 к	41	5 к
		2-го генв.						
6	2 к	10 п. шерсти „ 80 р	800	„	„	„	„	„
7	8 к	411 ар. гроденапля „ 1 р. 25	513	75	53	8 к	„	„
		6-го генв.						
8	50 ш	шалей ткан. шелкомъ 7 р.	350	„	„	„	„	„
		7-го генв.						
9	150 „	шляпокъ итал. соломы 83 1/5	125	„	35	50 ш	43	100
10	100	— тоже 3 р. 20	320	„	„	20 „	„	80
		11-го генв.						
11		голантер. товаръ разн.	1,112	30	53	928 р	„	„
		20-го генв.						
12	60 к	2,400 ар. коленкора по 20 к.	480	„	53	30 к	„	„
13	30 „	1,200 „ тоже „ 23 „	276	„	„	„	„	„
		21-го генв.						
14	10 ш	шалей кашемиров. по 26 р.	260	„	53	10 к	„	„
		22-го генв.						
15	8 к	320 ар. тафты цвѣт. по 60 к.	192	„	„	„	„	„
16	20 к	голландск. полотна „ 40 р.	800	„	43	10 к	„	„
17	2 „	тоже „ 37 р. 50 к.	75	„	„	„	„	„
18	3 „	120 ар. шерстян. мат. 60 к.	72	„	„	„	„	„
	511.		11,956	05				

ТОВАРНОЙ.

оптовой.

Стран. журнала	Колич. продан.	Стран. журнала	Колич. продан.	Стран. журнала	Колич. продан.	Итоги товара выбывш. вполнѣ	На лице остающійся товаръ.		Названіе товара.	Стоимость товара остающагося по цѣнамъ фактурн.	
						13 к	„	„	выбылъ вполнѣ	„	„
„	„	„	„	„	„	4 к	3	170	тафты черной по 1 р.	170	„
„	„	„	„	„	„	5 к	15 „	„	голландск. полотна по 30 р.	450	„
„	„	„	„	„	„	„	20 „	„	тоже по 50 р.	1000	„
„	„	„	„	„	„	6 к	2 „	11	шерсти по 80 р.	880	„
„	„	„	„	„	„	„	2 „	10п	шерсти по 80 р.	800	„
„	„	„	„	„	„	8 к	„	„	„ „	„	„
„	„	„	„	„	„	„	50	„	шалей ткан. шелк. по 7 р.	350	„
„	„	„	„	„	„	150	„	„	выбыли.	„	„
„	„	„	„	„	„	100	„	„	тоже.	„	„
„	„	„	„	„	„	928	197	10	голантер. тов. съ 10% выг.	197	10
„	„	„	„	„	„	30 к	30 к	1200	каленкора по 20 к.	240	„
„	„	„	„	„	„	„	30 „	1200	тоже по 23 к.	276	„
„	„	„	„	„	„	10	„	„	выбыли	„	„
						„	8 к	320	тафты цвѣтн. по 60 к.	192	„
„	„	„	„	„	„	10 к	10 к	„	голландск. полотн. по 40 р	400	„
„	„	„	„	„	„	„	2 к	„	тоже 37 р. 50 к	75	„
„	„	„	„	„	„	„	3 к	120	шерст. матеріи по 60 к	72	„
„	„	„	„	„	„	„				5,102	10
						336	175				

ПОДРАЗДѢЛЕНІЯ

СЧЕТА ОБЩАГО ТОВАРА.

Кромѣ сказаннаго уже въ статьѣ объ учетѣ товара, подраздѣленія счета общаго товара на отдѣльныя наименованія каждаго товара порознь, какъ то: счетъ Шерсти, счетъ Полотна, счетъ Атласа и проч. проч., или же по отдѣленіямъ, какъ-то: счетъ Галантерейныхъ товаровъ, счетъ Шерстяныхъ товаровъ, Колоніальныхъ и проч. счетъ Общаго Товара по свойству своему можетъ быть подраздѣленъ на множество самыхъ разнородныхъ наименованій какъ-то: **счетъ Комиссіонаго товара**, **счетъ ярмарки**, **счетъ товара розничной продажи**, **счетъ фабрики**, **счетъ транспортированія кладей**, **счетъ завода** и проч. проч., короче сказать, всякое предпріятіе съ цѣлью пріобрѣсть пользу, составляетъ подраздѣленіе счета товара и учитывается на правахъ товара; для примѣра и ясности сравнимъ учетъ торговаго предпріятія съ учетомъ фабричнаго:

Торговое предпріятіе, какого бы свойства оно ни было, учитывается расходомъ, приходомъ и чистою прибылью.

Расходъ: покупка товара, содержаніе служащихъ, наемъ помѣщенія, торговые и другіе неизбѣжные расходы, падающіе на торговое предпріятіе;—приходъ: сумма проданнаго товара, въ соединеніи съ товаромъ остающимся не проданнымъ;—чистая прибыль:—сумма итога, отъ вычета расхода изъ прихода.

Фабричное предпріятіе, какою бы свойства оно ни было, учитывается точно также; расходъ: стоимость машинъ и орудій, матеріаловъ, припасовъ, содержаніе рабочихъ и служащихъ и прочіе расходы, неизбѣжные для фабричнаго производства; слѣдовательно, общая сумма всѣхъ этихъ расходовъ составляетъ стоимость выработаннаго издѣлія фабрики, то есть товара;—приходъ: сумма проданнаго а равно остающагося на лице выработаннаго фабричнаго издѣлія, въ соединеніи со стоимостью машинъ и орудій; чистая прибыль:—сумма итога, отъ вычета расхода изъ прихода фабричнаго производства.

Счетъ Ярмарки. Открывая въ нашихъ книгахъ счетъ ярмарки, подъ названіемъ того города или мѣста, гдѣ она будетъ происходить, мы имѣемъ слѣдовательно въ виду предпріятіе, то есть, сбытъ нашихъ товаровъ болѣе ускореннымъ и болѣе выгоднымъ путемъ; въ чемъ именно состоитъ это предпріятіе и какой учетъ его, мы увидимъ изъ нижеслѣдующаго примѣра:

Предположимъ что Ивановъ, компаніонъ торговой фирмы нашей, отправляется на Нижегородскую ярмарку; онъ беретъ съ собою:

Разнаго товара на сумму.	Р. С.	10,000	„
Наличными деньгами.	„ „	1,000	„
Вексель Рудакова въ Москвѣ сроч. черезъ 2 мѣсяца.	„ „	1,500	„
Вексель Кипѣлова въ Нижнемъ по предъявленію.	„ „	1,500	„

Спустя шесть недѣль, возвратясь изъ Нижняго, Ивановъ передаетъ намъ свою памятную книжку, изъ которой слѣдуетъ: что онъ продалъ Глазунову изъ Полтавы,

срок. 3 мѣсяца, товара.	на Р. С.	2,600	„
— тоже Кирсанову.	„ „	3,210	„

что Кирсановъ выдалъ ему, въ тотъ-же день вексель

на имя нашего торгов. дома срокомъ
3 мѣсяца . . . . . „ „ 3,210 „
что онъ продалъ Кимарази изъ Тифлиса
товара на. . . . . Р. С. 4,865 „
что онъ купилъ у Носова изъ Одессы
товара на . . . . . Р. С. 6,000 „
что въ полную уплату за этотъ товаръ онъ передалъ Носову:
а) Вексель Кирсанова, суммою. . . . . Р. С. 3,210 „
б) Вексель Кипѣлова, по предъявленію . . . Р. С. 1,500 „
в) Наличными деньгами. . . . . „ „ 290 „
г) Вексель подписанный имъ срок. 3 мѣс. . „ „ 1,000 „
что онъ выручилъ отъ продажи товара наличными деньгами . . . . . Р. С. 759 „
Неизбѣжные денежные его расходы были слѣдующіе:
Поѣздка въ Нижній и обратно, 2 мѣста, съ дорожными расходами . . . . . „ „ 45 „
Доставка товара въ Нижній и обратно . . . „ „ 120 „
Наемъ лавки . . . . . „ „ 175 „
Квартира и содержаніе въ Нижнемъ . . . . „ „ 151 „
Итого Р. С. 491 „
и наконецъ, по провѣркѣ, оказывается, что онъ привезъ изъ Нижняго:
Товара „ на сумму . . . . . Р. С. 6,268 „
Вексель Рудакова въ Москвѣ, срочный черезъ 2 недѣли . . . . . Р. С. 1,500 „
Наличными деньгами . . . . . „ „ 978 „
По этимъ даннымъ, мы составляемъ нашъ журналъ такъ:

Сч. Ярмарки Нижегородской. Разнымъ.
Счу. Товара за товаръ отправленный . . 10,000 „
Счу. Кассы за наличныя при отправкѣ . 1,000 „
Счу. Получен. Докум. за В. Рудакова. 1,500 „
тоже В. Кипѣлова. 1,500 „
14,000 „

Разные. **Счу. Ярмарки Нижегородской.**
Сч. Глазунова изъ Полтавы.
за товаръ отпущенн. ему во время ярмарки. Р. С. 2,600 „
Счу. Кирсанова.
за товаръ, отпущен. ему во время ярмарки. 3,210 „
Счу. Кимаразн изъ Тифлиса.
за товаръ, отпущен. ему во время ярмарки. 4,865 „
10,675 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Кирсанова.
за В. Е. срокомъ 3 мѣсяца . . . . . 3,210 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Носова изъ Одессы.
за товаръ, поступившій отъ него во время ярмарки . . . . . 6,000 „

Сч. Носова изъ Одессы.
Счу. Ярмарки Нижегородской.
за переданный ему В. Кирсанова . . . . . 3,210 „
тоже В. Кипѣлова . . . . . 1,500 „
тоже В. Н. ср. 3 мѣсяца . . 1,000 „
за выданныя ему наличными . . . . . 290 „
6,000 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Выданныхъ документовъ.
нашъ вексель, на имя Носова въ Одессѣ,
срокомъ 3 мѣсяца . . . . . 1,000 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Ярмарки Нижегородской.
за проданный товаръ за наличныя . . . . 759 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Ярмарки Нижегородской.
за неизбѣжные расходы по ярмаркѣ . . . 491 „

Разные. **Счу. Ярмарки Нижегородской.**
Сч. Товара.
за товаръ поступившій изъ ярмарки . . . 6,268 „
Сч. Получ. Документовъ.
за вексель Рудакова изъ ярмарки . . . . 1,500 „
Сч. Кассы.
за наличныя поступившія изъ ярмарки. . 978 „
8,746 „

Сч. Ярмарки Нижегородской.
Счу. Прибыли и убытка.
за полученную прибыль . . . . . 1,211 „

Перенеся эти статьи журнала въ главную книгу обыкновеннымъ порядкомъ, имѣемъ открытый счетъ ярмарки Нижегородской въ такомъ видѣ (см. на слѣдующ. стр). Слѣдовательно, въ дебетъ счета ярмарки, поступаетъ все то, что отпускается, доставляется ярмаркѣ; въ кредитъ—все то, что ярмарка доставляетъ и выдаетъ; на этомъ же основаніи статьи „Сч. Ярмарки Счу. Ярмарки“ проданный товаръ за наличныя, и неизбѣжные

СЧЕТЪ ЯРМАРКИ НИЖЕГОРОДСКОЙ

Дебетъ.			Кредитъ.		
Со Сч. Товара			**На Сч. Разн. Счетовъ.**		
за товаръ отправл. на ярмарму.	10,000	«	За отпущен. товаръ разн. лицам.	10,675	«
Со Сч. Кассы тоже наличн.	1,000	«	**На Сч. Носова** изъ Одессы.		
Со Сч. Получен. докум.			За документы и наличн. деньги.	6,000	«
2 векселя.	3,000	«	**На Сч. Разн. Счетовъ.**		
Со Сч Кирсанова			За товаръ, вексель и наличн. деньги		
его вексель срок. 3 мѣсяца. .	3,210	«	возращеные изъ ярмарки. . . .	8,746	«
Со Сч. Носова изъ Одессы			**На Сч. Ярмарки Нижег.**		
за товаръ купленый у него. .	6,000	«	Сносится продан. товаръ за наличн.	759	«
Со Сч. Выдан. Докумен.			то же расходъ по ярмаркѣ. . .	491	«
За Н. В. на имя Носова въ Одессѣ.	1,000	«			
Со Сч. Ярмар. Нижегор.					
За проданый товаръ за наличныя.	759	«			
израсходовано наличными. . . .	491	«			
Со Сч. Прибыл. и Убыт.					
За оказавшуюся прибыль. . . .	1,211	«			
Б—съ Рубл. Сер.	26,671	«	Б—съ Рубл. Сер.	26,671	«

расходы, поступившіе на приходъ и въ то же время на расходъ счета ярмарки тою-же суммою, объясняются вопросами: „Кто получаетъ деньги?—ярмарка.—Кто доставляетъ ихъ?—ярмарка. Для кого сдѣланъ расходъ?—для ярмарки.—Кто уплатилъ этотъ расходъ?—ярмарка, изъ полученной выгоды.

Счетъ Коммиссіоннаго товара. — Коммиссіонный товаръ, составляя подраздѣленіе счета общаго товара, имѣетъ хотя и одинаковый съ нимъ, но отдѣльный учетъ, отдѣльный потому, что товаръ присланный намъ на коммиссію для продажи, поступаетъ къ намъ не какъ собственность пріобрѣтенная нами, но какъ складъ, для сбыта изъ условной выгоды; принимая такой товаръ мы отвѣтствуемъ за цѣлость его, но не выдаемъ въ промѣнъ, никакой равной ему цѣнности и не остаемся должны тому кто намъ довѣрилъ его; точно также какъ и тотъ, кому мы послали товаръ на коммиссію для продажи, не остается номъ долженъ за посланный ему товаръ.

Отправка и полученіе товара на коммиссію, происходитъ по слѣдующимъ причинамъ: или отъ избытка товара и надежды продать его съ бо́льшею выгодою на другомъ мѣстѣ, или-же, съ намѣреніемъ открыть себѣ кредитъ при томъ торговомъ домѣ, которому посланъ товаръ какъ бы въ обезпеченіе.

Назначая такому товару, отдѣльный счетъ въ главной книгѣ, подъ названіемъ:

Счетъ товара по коммиссіи (отъ такаго-то лица) мы вносимъ, по мѣрѣ надобности, въ Дебетъ этаго счета:

1) Издержки за провозъ этаго товара при полученіи его.

2) Издержки за надзоръ и сохраненіе его, если это неизбѣжно.

3) Издержки за доставку этаго товара, по мѣрѣ продажи его.

4) Слѣдуемые намъ условные проценты съ суммъ проданнаго товара.

5) Слѣдующая сумма лицу, прислaвшему намъ этотъ товаръ, за вычетомъ всѣхъ издержекъ и процентовъ, если товаръ весь проданъ.

Въ Кредитъ этаго счета поступаютъ: суммы проданнаго коммиссіоннаго товара, по мѣрѣ его выхода.

Отправляя товаръ для продажи на коммиссію къ другому лицу, мы открываемъ въ главной книгѣ отдѣльный счетъ подъ названіемъ **Счетъ товара коммиссіоннаго** (у такаго-то лица) и вносимъ въ Дебетъ этаго счета выходящій отъ насъ товаръ полною суммою его стоимости.

Въ Кредитъ этаго счета вносимъ:

1) Издержки падающія на этотъ счетъ, если онѣ сдѣланы тѣмъ лицемъ кому посланъ товаръ.

2) Условные проценты съ суммы проданнаго товара.

3) Получаемыя суммы въ расчетъ или въ уплату проданнаго товара.

4) Сумма коммиссіоннаго товара нашего, возвращеннаго намъ, въ случаѣ неуспѣшной продажи его.

Для большей ясности и уразумѣнія разницы, учета коммиссіоннаго товара какъ принятаго для продажи такъ и отправленнаго приведемъ два краткихъ примѣра:

Получаемъ отъ Лемана изъ С.-Петербурга 40 бочекъ вина Шабли по 100 р. для продажи по коммиссіи изъ 6% съ суммъ вырученныхъ за это вино.

Выдаемъ за провозъ этого товара по желѣзной дорогѣ. . . . . Р. С. 200 «

За доставку его на мѣсто склада. . . . . « « 50 «

За наемъ амбара для склада. . . . . « « 100 «

350 «

Продаемъ Морозову 20 боч. вина Шабли по 100 р., въ уплату коихъ принимаемъ Е. В. на Н. И. срокомъ 2 мѣсяца. . . . . Р. С. 2,000 «

Продаемъ Юліусу 10 б. вина Шабли по 100 р.,
за наличныя . . . . . Р. С. 1,000 «
Продаемъ Ижицкому остальныя 10 б. вина Шабли
по 100 р; за наличныя. . . . . Р. С. 1,000 «

4,000 «

Выдаемъ за присмотръ помѣщеннаго въ нашемъ
амбарѣ вина и обручнику за набивку новыхъ
обручей на 5 бочекъ. . . . . Р. С. 20 «
Удерживаемъ 6% слѣдуемые намъ за коммиссію съ
суммы проданныхъ 40 бочекъ вина Шабли. Р. С. 240 «
По балансу счета товара коммиссіоннаго отъ Ле-
мана слѣдуетъ ему. . . . . Р. С. 3,390 «

3,650 «

Составивъ журналъ и перенеся статьи его въ главную книгу, получаемъ слѣдующій счетъ товара принятаго на коммиссію: (см. на слѣд. стр.).

Для товара, отправленнаго на продажу по коммиссіи, возмемъ тотъ же примѣръ, въ обратномъ видѣ, съ нѣкоторыми измѣненіями: на стр. 147.

Посылаемъ Леману въ С.-Петербургъ, для
продажи изъ 6% коммиссіи, 40 боч. вина Ша-
бли, по 100 р. . . . . Р. С. 4,000 „
Выдаемъ за доставку до С.-Петербурга вина,
отправленнаго къ Леману. . . . . Р. С. 200 „

Получаемъ отъ Лемана въ С.-Петербургѣ
въ уплату за проданное имъ вино наличными. Р. С. 1,500 „
Отъ него же, въ расчетъ за коммиссіоный
товаръ нашъ: вексель Морозова, по предъ-
явленію . . . . . „ „ 1,000 „

СЧЕТЪ КОММИССІОННАГО ТОВАРА.

ОТЪ ЛЕМАНА ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГѢ

Дебетъ. **Кредитъ.**

Со Сч. Кассы					**На Сч. Получ. Докум.**				
За провозъ 40 бочек. вина					За принятый вексель отъ				
Шабли изъ С.-Петербурга.	200	«			Морозова за:				
За доставку на мѣсто склада.	50	«			20 боч. вина Шабли по 100 р.	2,000	«		
За наемъ абмара для склада.	100	«	350	«	**На Сч. Кассы.**				
За присмотръ и обручнику.	«	«	20	«	Юліусу за наличныя:				
Со Сч. Приб. и Убыт.					10 боч. вина Шабли по 100 р.	1,000	«		
За слѣдуемые % съ 4,000 р.	«	«	240	«	Ижицкому за наличныя:				
Со Сч. Лемана въ С. П.Б.					10 б. вина Шабли по 100 р.	1,000	«		
За слѣдуемые ему.	«	«	3,390	«				4,000	«
			4,000	«				4,000	«
10	Б—съ Рубл. Сер.				Б—съ Рубл. Сер.				

Принимаемъ обратно, посланный намъ отъ Лемана въ С·-Петербургѣ, коммиссіонный товаръ нашъ оставшійся непроданнымъ на сумму. Р. С. 1,250 „

Выдаемъ за транспортъ этаго товара. . . . Р. С. 55 „

По полученному письму отъ Лемана въ С.-Петербургѣ слѣдуетъ, что изъ вырученной суммы за нашъ коммиссіонный товаръ, онъ удержалъ слѣдуемые ему условные $^0/_0$ съ 2,750 р. Р. С. 165 „

То же мелкихъ издержекъ его по нашему коммиссіоному товару ..... Р. С. 85 „

250 „

Просмаривая эти два открытые въ главной книгѣ счета, мы замѣчаемъ въ нихъ слѣдующую разницу:

Товаръ посылаемый для продажи на коммиссію, какъ уменьшеніе количества нашего товара, при выходѣ его отмѣчается полною суммою его продажной цѣны, точно также какъ былъ бы онъ окончательно проданъ, съ тою только разницею, что дебиторомъ его дѣлается не лице принявшее, но счетъ подъ особымъ названіемъ, напр. счетъ коммиссіоннаго товара на продажѣ у Лемана.

Товаръ получаемый для продажи по коммиссіи, вовсе не помѣщается въ этомъ счетѣ суммою продажной его цѣны, ибо мы не остаемся должны за этотъ товаръ до той поры, когда исполнится продажа его и мы получимъ взамѣнъ этаго порученнаго намъ товара, цѣнность дѣлающую насъ изъ коммиссіонера дебиторомъ.

СЧЕТЪ КОММИССІОНА О ТОВАРА
У ЛЕМАНА ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГѢ.

Дебетъ. **Кредитъ.**

По Сч. Общ. Товара.				**На Сч. Кассы.**				
10 боч. вина Шабли по 100 р.	«	«	4,000 «	за получен. въ упл. наличн.	1,500	«		
По Сч. Кассы				**На Сч. Получ. Докум.**				
за доставку до С.-Петер-бурга	«	«	200 «	за получ. въ уплату. В. Морозова, по предъявленію.	1,000	«	2,500	
за доставку изъ С.-Петер-бурга	«	«	55 «	**На Сч. Общ. Товара.** за товаръ возвращенный.	«	«	1,250	«
				На Сч. Приб. и Убыт. 6% съ 2,750 р. продан. товара въ С. П—бургѣ	165	«		
				Издержки Лемана по нашему товару	85	«	250	«
				Сносится расходомъ достав-ка этаго товара	«	«	255	«
Б—съ Руб. Сер.			4,255 «	Б—съ Руб. Сер.			4,255	

СЧЕТЪ ПОЛУЧЕННЫХЪ ДОКУМЕНТОВЪ.

СЧЕТЪ ВЫДАННЫХЪ ДОКУМЕНТОВЪ.

ПРИМѢНЕНІЕ СИСТЕМЫ УЧЕТА ДОКУМЕНТОВЪ, СМОТРЯ ПО СВОЙСТВУ ТОРГОВЛИ.

Говоря объ учётѣ товара, мы замѣтили, что чѣмъ чаще и разнообразнѣе оборотъ товара, тѣмъ болѣе требуетъ онъ учета и наоборотъ; то же самое принимается и въ отношеніи документовъ.

Слѣдовательно, торговые дома, получающіе и выдающіе векселя и другіе документы изрѣдка, нѣсколько разъ въ годъ, легко могутъ ограничиться для записи документовъ главною книгою, въ которой назначаютъ страницу для счета полученныхъ документовъ и страницу для выданныхъ документовъ.

Въ дебетъ счета Полученныхъ Документовъ вносятъ всѣ векселя и другіе документы, поступающіе къ намъ за подписью другихъ лицъ, съ подробнымъ обозначеніемъ года, мѣсяца, числа, имени и фамиліи лица подписавшаго документъ, срокъ платежа и сумму;—въ кредитъ этаго счета вносятъ векселя и другіе документы по мѣрѣ ихъ выхода, за уплатою векселедателя, или по передачѣ ихъ другому лицу.

Въ дебетъ счета Выданныхъ Документовъ записываются обратно возвращенные намъ векселя за нашею подписью;—въ кредитъ этаго счета вносятъ всѣ векселя и другіе документы выдаваемые нами за нашею подписью, по которымъ, при наступленіи срока, мы обязываемся заплатить означенную въ нихъ сумму.

Такимъ учетомъ документовъ не могутъ довольствоваться однако тѣ торговые дома, въ которыхъ обращеніе документовъ производится въ большихъ размѣрахъ, въ которыхъ получаются, выдаются и передаются разные документы не только по нѣсколько разъ въ мѣсяцъ, но ежедневно.

Правильный учетъ всѣхъ этихъ документовъ требуетъ отъ лица ведущаго книги большаго вниманія, порядка и предусмотрительности, ибо на немъ лежитъ обязанность, не только правильно располагать письменный счетъ довѣренныхъ ему книгъ, но и соображать весь ходъ дѣла, на столько, чтобы всѣ части этаго дѣла шли дружно, рука объ руку; въ отношеніи же документовъ, чтобы срокъ полученія, равно и срокъ уплаты по документамъ, былъ бы извѣстенъ и выставленъ на видъ торговому дому въ надлежащее время; а потому, въ помощь открытымъ для документовъ счетамъ въ главной книгѣ, слѣдуетъ имѣть отдѣльную книгу **Документную**, часть коей назначается для учета Полученныхъ Документовъ, другая часть для Выданныхъ Документовъ.

Книга Полученныхъ Документовъ раздѣленная на нѣсколько колоннъ, по прилагаемой здѣсь формѣ (стр. 150), должна обозначать:

1) годъ, мѣсяцъ, число Полученнаго Документа,

2) цифру порядка, которымъ онъ поступаетъ,

3) наименованіе документа, имя, фамилія лица, отъ котораго онъ поступилъ и мѣстопребываніе этаго лица;

4) срокъ полученія по документу, обозначаемый въ одной изъ колоннъ для каждаго мѣсяца;

5) сумму означенную въ документѣ;

6) отмѣтку страницы журнала, для справокъ въ случаѣ недоразумѣнія;

7) годъ, мѣсяцъ и число выхода полученныхъ документовъ;

8) примѣчаніе, за какою уплатою или какому лицу переданъ полученный документъ.

1864 г.		ДОКУМЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ.	Генварь.	Февраль	Мартъ.	Апрѣль.	Май.	Іюнь.	Іюль.	Августъ.	Сентябр.	Октябрь	Ноябрь.	Декабрь		Стр. журнал	Когда выбылъ.	Примѣчан.
Генв. 7	1	Векс. Калмыкова.	«	7	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	475	«	31		
11	2	„ Иванова П. И.	«	«	15	«	«	«	«	«	«	«	«	«	1,000	«	33	„	„
22	3	„ Персанова. . .	«	30	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	300	«	43	22-го ген.	Товаромъ
23	4	„ Сурикова. . .	«	«	«	«	«	«	«	«	25	«	«	«	2,000	«	45	23-го „	Пол. Док.
25	5	„ Персанова. . .	3	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	550	«	49	13-го „	Кассою.
«	6	„ Сурикова.	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	2,000	«	«	„ „	„

Книга выданныхъ документовъ раздѣленная также на извѣстное число колоннъ, какъ видно изъ приложенной для нее формы (см. стр. 152), обозначаетъ:

1) время выдачи документа;

2) цифру порядка, которымъ онъ выданъ;

3) свойство документа, имя и фамилію лица, которому онъ выданъ;

4) срокъ платы, для всѣхъ мѣсяцевъ года, по одной графѣ;

5) сумму означенную въ документѣ;

6) страницу журнала;

7) число возвращенія документа.

Отмѣчая срокъ платы по выданнымъ документамъ, полезно также, въ книгѣ выданныхъ документовъ, отмѣчать за каждый мѣсяцъ неизбѣжные расходы, падающіе на торговлю, какъ-то: срокъ платы за помѣщеніе, за разныя повинности, страхованіе, срокъ процентовъ за капиталъ помѣщенный въ торговлю, срокъ вознагражденія, срокъ подписнаго счета, срокъ фактуры, или просто даннаго слова или обѣщанія.

Такая отмѣтка всѣхъ предстоящихъ уплатъ, особенно полезна при розничной торговлѣ, при которой выдачи и уплаты производятся хотя и мелкими суммами, но чаще чѣмъ при торговлѣ оптовой; на этомъ основаніи розничному торговцу особенно необходимо имѣть такую таблицу всегда на виду; съ помощью ея онъ наглядно обозрѣваетъ всѣ предстоящія уплаты за каждый мѣсяцъ и вѣрнѣе расчитываетъ на возможность, или невозможность новой покупки въ долгъ или новаго денежнаго займа на короткій срокъ.

1864		ВЫДАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ *и предстоящія уплаты.*	Генваръ	Февраль	Мартъ.	Апрѣль.	Май.	Іюнь.	Іюль.	Августъ.	Сентябр.	Октябрь.	Ноябрь.	Декабрь.			Стр. журнал.	Числа возвращ. документовъ. Время уплаты.
Генвар. 25	1	векс. на имя Софонова.	14	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	1,000	«	51	14-го генваря. въ срокъ
„	2	„ „ Рибасъ..	«	«	16	«	«	«	«	«	«	«	«	«	400	«	«	22-го генваря.
„ 7	3	„ „ Жуанъ.	«	«	«	«	5	«	«	«	«	«	«	«	445	«	31	23-го то же съ % за время
12	4	„ „ Соніе. .	«	23	«	«	«	«	«	«	«	«	«	«	350	«	35	
		За помѣщеніе конторы и амбара.	«	«	«	15	«	«	«	«	«	«	«	«	500	«		
		% на капиталъ Васильева	«	«	«	«	«	9	«	«	«	«	«	«	855	«		

СЧЕТЪ ПРИБЫЛИ И УБЫТКА.

И ЕГО ПОДРАЗДѢЛЕНІЯ

COMPTE PROFITS ET PERTES. — GEWINN UND VERLUST-CONTO.

Статьи журнала, касающіеся прибыли или убытка, переносятся въ главную книгу двояко: или прямо въ счетъ прибыли и убытка, или въ отдѣльно назначаемые для нихъ счета и балансируются, то есть, переносятся при заключеніи книгъ, общею суммою отдѣльнаго счета въ счетъ прибыли и убытка.

Прямо въ счетъ прибыли и убытка относятъ всѣ непредвидѣнныя, нечаянныя потери и пріобрѣтенія, а равно и расходы невозвратные, если они повторяются при торговлѣ только изрѣдка. Сюда относятся: потеря или похищеніе денегъ, товара, имущества и прочаго достоянія обозначеннаго въ нашихъ книгахъ; равно всякое пожертвованіе, потеря отъ несостоятельности или невозможности получить съ должника нашего, отъ скидки съ товара, пріобрѣтеніе отъ наслѣдства, подарка, выигрыша и проч.

Исключеніе. Если понесенная нами потеря произошла не отъ самаго торговаго дѣла нашего, но отъ постигшаго насъ несчастія и при томъ въ значительномъ размѣрѣ, то такая потеря, какъ внезапное уменьшеніе нашего капитала, относится прямо къ счету капитала; для примѣра, положимъ, что за нынѣшній годъ мы получили отъ торговли нашей чистой прибыли, то есть, прибыли за исключеніемъ всѣхъ расходовъ, 2000 рубл.; и въ этомъ же году понесли убытка отъ несостоятельности одного изъ должниковъ нашихъ 1,000 рублей, отъ похищенія изъ нашего амбара товара на 1,000 рублей; эти два объстоятельства, какъ несчастіе, не должны имѣть прямаго вліянія на прибыль, полученную нашимъ трудомъ и умѣніемъ вести торговое

дѣло, то же самое разумѣется и о всякой неожиданной прибыли въ значительномъ размѣрѣ, какъ-то: полученіе наслѣдства, находка, выигрышъ и проч.

Въ отдѣльные счета вносятъ тѣ статьи невозвратнаго расхода, которыя повторяются при торговлѣ часто и коихъ общую сумму за извѣстное время, мы хотимъ знать отдѣльно отъ прочихъ расходовъ, падающихъ на торговлю; къ нимъ относятся: наемъ квартиръ, жалованіе, содержаніе, расходы домашніе, путевые, почтовые, мелкіе, торговые и проч. и проч.

Всѣ эти расходы составляютъ подраздѣленія счета прибыли и убытка, потому что прямо, или посредствомъ отдѣльныхъ счетовъ, они поступаютъ въ дебетъ этаго счета.

Прибыль или убытокъ, получаемый отъ товара, не отдѣляется во время его оборотовъ для переноса въ счетъ прибыли и убытка, но оставляется вырученною суммою въ счетѣ товара до заключенія книгъ, ибо въ это время, за вычетомъ меньшей суммы счета товара изъ большей, этотъ счетъ самъ покажетъ общую прибыль или убытокъ полученный отъ оборотовъ товара.

Счетъ найма квартиръ.

Статьи касающіяся этаго счета, переносятся прямо въ счетъ прибыли и убытка; отдѣльный счетъ открывается въ главной книгѣ развѣ только въ томъ случаѣ, когда торговый домъ, книги котораго мы ведемъ, занимаетъ нѣсколько помѣщеній постоянныхъ и временныхъ, какъ-то: лавки и магазины въ городахъ, амбары, лабазы и другія складочныя помѣщенія на ярмаркахъ.

Выдаваемыя деньги за наемъ помѣщеній впредь, сверхъ условія, записываются въ дебетъ счета владѣльца этихъ помѣщеній, какъ бы выданныя ему заимообразно; по истеченіи же срока, сносятся расходомъ изъ счета владѣльца въ счетъ прибыли и убытка какъ расходъ невозвратный.

Помѣщенія занимаемыя подъ торговлю самимъ владѣльцемъ, сносятся наймомъ квартиръ, точно также какъ бы нанимались онѣ у посторонняго лица.

Счетъ служащихъ и рабочихъ.

Статьи касающіяся выдачи жалованья служащимъ при торговлѣ и рабочимъ относятся прямо къ счету прибыли и убытка, какъ невозвратный расходъ, если жалованье выдается въ расчетъ за прошлое, зажитое время; выдаваемое же впредь до расчета, относится въ отдѣльный счетъ того служащаго или рабочаго, которому выдается какъ бы заимообразно.

Впрочемъ, прямая запись жалованья въ счетъ прибыли и убытка, дѣлается не всегда, и не при каждомъ торговомъ предпріятіи.

Особенно примѣнимо оно при фабрикахъ, заводахъ и вообще заведеніяхъ какого-либо производства съ значительнымъ оборотнымъ капиталомъ, при томъ, когда установленъ порядокъ, выдачу жалованія производить одинъ разъ въ мѣсяцъ за зажитое время и только въ крайнихъ случаяхъ впредь.

Владѣлецъ, или главный распорядитель такихъ фабрикъ и заведеній, не имѣя возможности долгое время слѣдить за ходомъ всего дѣла, въ отношеніи отчетности требуетъ отъ конторы своей мѣсячныхъ отчетовъ, въ которыхъ кратко, обыкновенно на одномъ, много на двухъ листахъ, ясно излагается измѣненіе всѣхъ подраздѣленій капитала въ продолженіе мѣсяца, и наличность капитала къ первому числу слѣдующаго мѣсяца.

Но такъ какъ измѣненіе капитала можетъ быть опредѣлено при указаніи не только всякаго прихода, но и всѣхъ расходовъ павшихъ на торговлю нашу, или на производство, то для сокращенія письма и краткости требуемаго отъ насъ отчета, мы относимъ статьи выданнаго зажитаго жалованья прямо къ счету прибыли и убытка.

Итакъ, прямое отношеніе выдачи жалованья къ счету прибыли и убытка составляетъ исключеніе, примѣняемое въ рѣдкихъ случаяхъ торговли; по большей же части каждому служащему при торговлѣ открываютъ въ главной книгѣ отдѣльный счетъ и вносятъ въ дебетъ этаго счета, выданное жалованіе одинаково за время зажитое или еще не зажитое, въ кредитъ, жалованіе слѣдуемое за каждый мѣсяцъ, при чемъ означаютъ время поступленія къ должности служащаго и условія его жалованія; тоже самое разумѣется о жалованіи рабочихъ. Впрочемъ если мы имѣемъ дѣло съ большимъ числомъ рабочихъ, то удобнѣе для всѣхъ нихъ открыть одинъ счетъ, подъ названіемъ **счетъ жалованья рабочихъ**; при чемъ необходимо, чтобы каждый рабочій имѣлъ при себѣ отдѣльную книжду выданнаго ему жалованія или издѣльной платы.

При расчетѣ съ служащими и рабочими или же при заключеніи книгъ, зажитое жалованье каждаго служащаго и рабочаго переносятъ всею суммою въ счетъ прибыли и убытка, какъ расходъ невозвратный; не зажитое жалованье записывается въ приходъ кассы, если выданное жалованіе впредь, намъ возвращается; и въ дебетъ баланса, если оно приписывается служащему или рабочему какъ бы заимообразно.

Счетъ торговыхъ расходовъ.

Въ дебетѣ этаго счета соединяются разные мелкіе расходы, которымъ не хотятъ открывать отдѣльныхъ счетовъ, какъ-то: расходы почтовые, провозъ и доставка товара, разъѣзды по торговымъ дѣламъ, публикаціи и проч., вообще же всѣ мелкія выдачи по нашей торговлѣ; впрочемъ, расходы за провозъ и доставку товара болѣе крупною суммою относятъ прямо къ товару, для котораго расходъ этотъ былъ сдѣланъ.

При заключеніи книгъ общая сумма торговыхъ расходовъ въ дебетѣ, переносится для баланса въ кредитъ этаго счета, на счетъ прибыли и убытка.

Счетъ конторскихъ расходовъ.

Въ дебетъ этаго счета вносятъ сначала находящееся на лице при началѣ торговли, или при началѣ счетныхъ книгъ, конторское имущество и конторскіе матеріалы, потомъ всѣ расходы на вновь поступающія письменныя и канцелярскія принадлежности, слѣдуемое жалованье и содержаніе служащимъ при конторѣ; такимъ образомъ за извѣстное время мы наглядно видимъ во сколько обходится намъ содержаніе конторы.

Если конторскіе расходы незначительны, то нѣтъ надобности назначать для нихъ особаго счета, записывая эти расходы въ счетъ торговыхъ расходовъ.

Счетъ конторскихъ расходовъ балансируется двумя счетами.

1) Остающееся въ наличности, при заключеніи книгъ, конторское имущество и матеріалы вносятся, какъ наличность, въ кредитъ счета конторскихъ расходовъ **на счетъ баланса**.

2) Выбывшее за ветхостью конторское имущество, истраченные, употребленные матеріалы вносятся, какъ невозвратный расходъ, то же въ кредитъ этаго же счета **на счетъ прибыли и убытка**.

СЧЕТЪ РАЗНЫХЪ ЛИЦЪ и МѢСТЪ

КНИГА РАСЧЕТНАЯ.

Если торговый домъ имѣетъ расчеты съ ограниченнымъ числомъ лицъ и мѣстъ, то открываютъ для каждаго изъ нихъ отдѣльный счетъ въ главной книгѣ и вносятъ въ дебетъ этаго счета всѣ суммы, которыми мы, то есть торговый домъ нашъ, одолжаетъ, снабжаетъ каждое лице или мѣсто; въ кредитъ, суммы которыми эти лица одолжаютъ, снабжаютъ насъ, то есть торговый домъ нашъ.

Если же торговый домъ имѣетъ дѣла съ большимъ числомъ лицъ и мѣстъ, то открываютъ въ главной книгѣ только одинъ счетъ надъ названіемъ **Счетъ разныхъ лицъ и мѣстъ** и вносятъ въ дебетъ и кредитъ этаго счета статьи въ томъ порядкѣ какъ сказано было выше съ присоединеніемъ фамиліи лица или названія мѣста, то есть, кому что отпущено, выдано; или отъ кого что принято, получено.

Понятно что такой счетъ, наполненный на нѣсколькихъ страницахъ разными фамиліями лицъ и названіями мѣстъ, не даетъ намъ возможности имѣть быстрый и вѣрный расчетъ съ каждымъ лицемъ и мѣстомъ; а потому въ помощь этой крайней необходимости при торговлѣ назначаютъ отдѣльную книгу подъ названіемъ **Расчетной Контокурентъ.**

Книга эта по формѣ своей и расположенію такъ проста, что не требуетъ особыхъ поясненій; каждая изъ двухъ противулежащихъ страницъ ея, назначается для отдѣльнаго счета каждому лицу и мѣсту, съ которымъ мы находимся въ торговыхъ отношеніяхъ, съ надписью на лѣвой страницѣ: **долженъ;**—на правой: **имѣетъ:**—алфавитъ помѣщенный на первыхъ страницахъ ея или, что еще удобнѣе, въ отдѣльной тетрадкѣ, служитъ для указанія цифры страницы, на которой помѣщенъ отыскиваемый нами счетъ лица или мѣста.

СЧЕТЪ КАПИТАЛА.

Основа всякаго торговаго предпріятія есть капиталъ, то есть, наличное состояніе наше за вычетомъ долговъ, если они имѣются.

Сумма капитала опредѣляется описью всего недвижимаго, движимаго имущества, наличныхъ денегъ, товара, документовъ, долговъ за лицами и мѣстами, вообще всего, чѣмъ мы располагаемъ и можемъ, въ случаѣ надобности, обратить въ деньги.

Въ отношеніи счетныхъ книгъ капиталъ представляетъ собою личность хозяина того торговаго дома, книги котораго поручены намъ; а потому, при началѣ счетныхъ книгъ, мы принимаемъ отъ капитала всѣ подраздѣленія его состоянія и въ то же время, передаемъ ему всѣ числящіеся на немъ долги, какъ бы предостовляя ему самому уплатить эти долги изъ прибыли, которая постепенно будетъ оказываться отъ оборотовъ его состоянія.

Принимая это за основаніе: мы помѣщаемъ въ кредитъ счета капитала.

Общую сумму всѣхъ подраздѣленій его состоянія.

Въ дебетъ счета капитала: Общую сумму всѣхъ числящихся на немъ долговъ.

Приращеніе или убыль капитала обнаруживается при заключеніи книгъ въ счетѣ прибыли и убытка; такъ, если сумма всей полученной нами прибыли превышаетъ сумму всѣхъ расходовъ павшихъ на торговлю, то остатокъ переносятъ чистою прибылью въ кредитъ счета капитала,—и на оборотъ, если сумма расходовъ превышаетъ сумму доходовъ, то остатокъ, какъ чистая убыль, переносится въ дебетъ счета капитала.

ЗАКЛЮЧЕНІЕ КНИГЪ

ИЛИ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ БАЛАНСЪ

SOLDE DE COMPTES OU BALANCE GENERALE.

По окончаніи года, полугода или вообще къ тому времени когда требуется узнать общій результатъ торговаго дѣла, приступаютъ къ заключенію книгъ, посредствомъ общаго баланса всѣхъ счетовъ главной книги.

Забалансировать счетъ, значитъ вычесть итогъ дебета или кредита меньшаго числа изъ большаго и происшедшую отъ этого разность придать къ меньшему итогу того же счета главной книги; или короче: забалансировать счетъ, значитъ уровнять итогъ дебета и кредита одного и того же счета.

При этомъ слѣдуетъ замѣтить, что счета главной книги балансируются различно:

или сами собою,

или счетомъ прибыли и убытка,

или счетомъ генеральнаго баланса,

или-же частью счетомъ генеральнаго баланса, и частью счетомъ прибыли и убытка.

1) Сами собою счета балансируются, когда при заключеніи книгъ итогъ дебета и кредита равны между собою; въ этомъ случаѣ проводятъ подъ означенными итогами по двѣ линейки, складываютъ, и тѣмъ дѣло окончено.

2) Счетомъ прибыли и убытка балансируются тѣ счета главной книги, итоги коихъ составились изъ суммъ невозвратныхъ расходовъ, потерь, убытковъ, а также прибылей и случайныхъ доходовъ, вообще-же тѣ счета, которые не оставляютъ при заключеніи книгъ ни малѣйшей наличности; къ такимъ счетамъ принадлежатъ: счета служащихъ и рабочихъ, какъ невозвратный расходъ, если только жалованіе не забрато впередъ; счета отопленія и освѣщенія, если топливо и матеріалы освѣщенія не остались запасомъ на будущее время; счета коммиссіонные, какъ вознагражденіе за труды наши и проч. и проч.

Личные счета балансируются счетомъ прибыли и убытка только въ тѣхъ случаяхъ, когда нѣтъ надежды получить оставшееся за должникомъ нашимъ.

Во всѣхъ этихъ случаяхъ вычитаютъ, какъ уже сказано, меньшій итогъ балансируемаго счета изъ большаго и розницу дебета, какъ невозвратный расходъ, присоединяютъ къ итогу кредита; если же на страницѣ кредита не было цифръ, то весь итогъ дебета переносятъ на страницу кредита и на оборотъ; если итогъ кредита превышаетъ итогъ дебета, то разницу приписываютъ къ сему послѣднему.

Въ томъ и другомъ случаѣ эти обстоятельства, увеличивающія дебетъ или кредитъ общаго счета прибыли и убытка, вносятъ дополнительною статьею въ журналъ, такъ:

Счетъ жалованья нашихъ прикащиковъ имѣетъ въ дебетѣ положимъ 500 р., въ кредитѣ же или ничего, или положимъ 50 р. за возвращенное намъ жалованье прикащика при расчетѣ его: 500—50=450.—Эти 450 р., какъ невозвратный расходъ, мы приписываемъ къ кредиту счета жалованья, съ заглавіемъ надъ статьею **На Сч. прибыли и убытка**, то есть уравниваемъ итоги и тотъ часъ же переносимъ этотъ итогъ въ дебетъ счета прибыли и убытка, съ заглавіемъ надъ статьею **Со Сч. жалованья**, какъ дополненіе расходовъ по нашей торговлѣ;

а потому пишемъ въ журналѣ слѣдующую статью; при чемъ дѣлаемъ себѣ вопросы:

Кто получаетъ? Сч. прибыли и убытка.

Кто даетъ? т. е. изъ какого счета переносится эта сумма.

Изъ счета жалованья прикащиковъ:

Сч. прибыли и убытка Счу жалованья.

Сносится расходомъ выданное и зажитое жалованье прикащиковъ..... Р. С. 450 „

Для обратнаго примѣра возмемъ счетъ коммиссіонный, который имѣетъ въ дебетѣ положимъ 100 р., какъ расходъ павшій на коммиссіоное наше дѣло; въ кредитѣ же 1000 р., какъ вознагражденіе за наши труды, слѣдовательно по этому счету оказывается 900 руб. чистой прибыли; эти 900 рублей, какъ обстоятельство или статья увеличивающая кредитъ счета прибыли и убытка записывается въ журналъ такъ:

Кто получаетъ? Дебетъ счета коммиссіоннаго, и дѣйствительно этою суммою мы уравниваемъ этотъ счетъ.

Кто доставляетъ эту сумму? Счетъ прибыли и убытка.

Сч. Комиссіонный. Счу. Прибыли и Убытка.

за выгоду полученную отъ коммиссіи. . . . Р С. 900.

Точно также поступаемъ со всѣми тѣми счетами, которые не оставляютъ намъ никакой наличности.

3. Счетомъ генеральнаго баланса балансируются наоборотъ тѣ счета, которые при заключеніи книгъ оставляютъ намъ какую либо наличность, и которые не представляютъ собою ни прибыли ни убытка, сюда относятся: счетъ кассы, всѣ личные счета, если только они не балансируются сами собою, счетъ выданныхъ документовъ, полученныхъ документовъ, и проч., за исключеніемъ развѣ только тѣхъ обстоятельствъ, когда по выданнымъ документамъ заплачено позднѣе срока и за просрочку выданы проценты; и по полученному документу получена уплата

позднѣе означеннаго въ немъ срока, и за просрочку припи-саны проценты.

Балансируя такіе счета, мы вписываемъ въ журналъ новыя, дополнительныя статьи, выражающія остатокъ наличныхъ денегъ, документовъ, матеріаловъ, имущества или наличность долга за такимъ-то лицемъ, или же остатокъ наличнаго долга нашего слѣдуемаго къ уплатѣ такому-то лицу.

Для записи такихъ статей въ журналъ, будемъ руководство-ваться слѣдующимъ правиломъ:

Тѣ счета, коихъ дебетъ болѣе кредита, представляютъ налич-ность, которая намъ слѣдуетъ или которою мы владѣемъ; тѣ счета, коихъ кредитъ болѣе дебета, представляютъ наличность которую мы должны уплатить; а потому представивъ себѣ но-вый счетъ генеральнаго или общаго баланса, съ отдѣльнымъ счетомъ въ главной книгѣ, за дѣйствительное лице, которому на время передаемъ все, чѣмъ мы владѣемъ, т. е. всю на-личность нашу, въ то-же время вообразимъ, что принимаемъ отъ генеральнаго баланса тѣ остатки, которые слѣдуютъ въ уплату съ насъ, по этому къ названію генеральнаго баланса прибавляется еще слово „**заключительнаго** или **выхо-дящаго**“ для отличія его отъ баланса входящаго, о которомъ будетъ сказано ниже.

Принимая это за основаніе, при составленіи такихъ дополни-тельныхъ статей журнала, спрашиваемъ себя для перваго случая:

Кто получаетъ? Генеральный балансъ.

Что онъ получаетъ, или кто даетъ?

Разные счета даютъ, а именно: сч. кассы, сч. личный, сч полученныхъ документовъ, сч. имущества;

для втораго случая:

Кто получаетъ? Разные счета, т. е. сч. выданныхъ докумен-товъ, счета личные и проч.

Кто доставляетъ? Генеральный балансъ.

Само собою разумѣется, что внеся эти дополнительныя статьи въ журналъ, мы разносимъ ихъ въ главную книгу по принадлежности, въ дебетъ одного счета и въ кредитъ другаго.

4. Счетомъ генеральнаго баланса и счетомъ прибыли и убытка балансируются тѣ счета главной книги, которые по свойству своему доставляютъ намъ прибыль или убытокъ и кромѣ того оставляютъ какую нибудь наличность, сюда относятся: счета товара и ихъ подраздѣленія.

Балансируя такіе счета, приписываютъ къ кредиту ихъ сумму наличности остающейся въ нашемъ распоряженіи по фактурной цѣнѣ, то есть по цѣнѣ закупной или существующей въ это время; такимъ образомъ вся сумма кредита, въ которой заключается проданная, выбывшая и на лице находящаяся наличность, положимъ товаръ, будетъ превышать сумму дебета, то есть сумму купленнаго, поступившаго товара; если бы случилось иначе, то значитъ, что товаръ или какая бы то ни было другая наличность продавалась, выбывалась съ убыткомъ; слѣдственно вычитая дебетъ изъ кредита, то есть, сумму купленаго товара изъ суммы проданнаго и на лице находящагося товара, получимъ разность, выражающую цифру полученной нами прибыли, которую и приписываемъ для уравненія къ дебету счета товара.

Что касается записи этихъ дополнительныхъ статей въ журналъ, то для облегченія дѣлаемъ себѣ вопросъ.

Кто получаетъ? Генеральный балансъ—воображаемая личность, которой мы сдаемъ всю нашу наличность.

Кто доставляетъ? Товаръ, такой-то.

Сч. Генеральнаго баланса. Счу. Товара.

Къ такому-то числу, мѣсяцу, году, въ наличности товара, на сумму такую-то.

Для второй дополнительной статьи журнала, касательно прибыли, спрашиваемъ:

Кто получаетъ? Сч. товара.

Кто доставляетъ эту прибыль? Сч. прибыли и убытка.

Сч. Товара. Сч. Прибыли и Убытка.

Прибыли отъ товара столько-то.

Ознакомясь теперь съ различными способами баланса счетовъ главной книги, смотря по свойству ихъ, мы должны при заключеніи книгъ наблюдать кромѣ того слѣдующій порядокъ.

1. Начинать балансъ съ личныхъ счетовъ и посредствомъ журнала, какъ сказано, переносить остатки этихъ счетовъ въ счетъ генеральнаго баланса, за исключеніемъ конечно тѣхъ, которые забалансировались сами собою.

2. Всѣ счета невозвратнаго расхода, или же полученнаго дохода, переносить тоже посредствомъ дополнительныхъ статей журнала, въ счетъ прибыли и убытка.

3. Всѣ счета представляющіе дѣйствительную наличность, отдѣлять журналомъ къ счету генеральнаго баланса.

Такимъ образомъ останутся только два счета главной книги, счетъ прибыли и убытка и счетъ капитала, еще не забалансированными; о нихъ мы должны сказать нѣсколько словъ.

Счетъ прибыли и убытка есть предпослѣдній счетъ предстоящій для баланса; въ немъ, какъ извѣстно, соединены въ дебетѣ во первыхъ: всѣ отдѣльные убытки, всѣ невозвратные расходы, и во вторыхъ: суммы невозвратныхъ расходовъ перенесенныя изъ другихъ счетовъ главной книги;—въ кредитѣ: отдѣльныя прибыли и доходы и дополнительныя статьи перенесенныя изъ другихъ счетовъ; за вычетомъ меньшей суммы изъ большей получается слѣдовательно или **чистая прибыль**, когда сумма кредита этаго счета превышаетъ сумму дебета, или **чистый убытокъ**, когда сумма дебета превышаетъ сумму кредита.

Въ томъ и другомъ случаѣ, разность, т. е. чистая прибыль

или убытокъ, какъ обстоятельства имѣющія вліяніе на наше состояніе, переносятся къ счету капитала.

Для записи этихъ статей въ журналъ спрашиваемъ себя, для перваго случая—если кредитъ счета прибыли и убытка сильнѣе дебета:

Кто получаетъ? Сч. Прибыли и убытка.

Кто даетъ? Сч. Капитала.

Сч. Прибыли и Убытка. Счу. Капитала.

За оказавшуюся чистую прибыль.

для втораго случая:

Кто получаетъ? Сч. Капитала.

Кто доставляетъ? Сч. Прибыли и убытка.

Сч. Капитала. Счу. Прибыли и Убытка.

За оказавшійся убытокъ.

Счетъ капитала балансируется послѣднимъ; дебетъ этаго счета состоитъ изъ суммъ нашихъ долговъ по счетамъ, а равно изъ суммъ слѣдуемыхъ къ уплатѣ по документамъ, кредитъ состоитъ изъ суммъ всего наличнаго нашего состоянія; при заключеніи книгъ дебетъ или кредитъ этаго счета увеличится перенесеніемъ оказавшейся прибыли или убытка изъ счета прибыли и убытка, а потому и состояніе наше измѣняется, то есть оно увеличивается или уменьшается.

Если оно увеличилось, то приписавъ къ кредиту счета капитала это объстоятельство, вычитаютъ дебетъ капитала т. е. сумму числящихся долговъ на капиталѣ изъ кредита капитала, т. е. изъ суммъ наличнаго нашего состоянія въ соединеніи съ полученною чистою прибылью; получаемая разность, выражающая чистый капиталъ, приписывается для уравненія суммъ къ дебету капитала и за тѣмъ, посредствомъ дополнительной статьи журнала, эта же самая сумма переносится въ кредитъ счета генеральнаго баланса.

Если же состояніе наше уменьшилось, то вычтя дебетъ капитала, т. е. долги наши, въ соединеніи съ полученнымъ убыткомъ, изъ кредита и приписавъ эту разность къ дебету капитала, переносятъ ее тоже въ кредитъ счета генеральнаго баланса.

Счетъ генеральнаго баланса отличается отъ всѣхъ прочихъ счетовъ главной книги тѣмъ, что балансируется самъ собою, т. е. что итогъ всѣхъ суммъ его въ дебетѣ непремѣнно долженъ равняться, до мельчайшей точности, итогу всѣхъ суммъ кредита, малѣйшая разница между этими итогами означаетъ ошибку или пропускъ въ балансѣ прочихъ счетовъ главной книги.

Счетомъ генеральнаго баланса оканчивается заключеніе книгъ, остается только изъ этихъ книгъ извлечь краткую выписку, и приступить къ открытію новыхъ счетныхъ книгъ.

Краткое извлеченіе, обыкновенно на одномъ листѣ бумаги, изъ заключенныхъ счетныхъ книгъ называется **отчетомъ**.

Извлеченіе это дѣлается съ тою цѣлью, чтобы во первыхъ, не затруднить обширностію содержанія главной книги то лице, которому слѣдуетъ просмотрѣть ее и во вторыхъ, чтобы не обременить понятіе его выраженіями свойственными бухгалтеріи; вообще-же, чтобы всякое лице, къ свѣденію котораго подлежатъ наши счетныя книги, могло бы весь ходъ дѣла обозрѣть однимъ взглядомъ, а потому отчетъ, указывающій наличное состояніе наше, обороты кассы, товара, документовъ, расходы павшіе на торговое дѣло наше и проч., долженъ быть изложенъ кратко, просто и ясно.

Что касается открытія новыхъ счетныхъ книхъ, стоитъ только всѣ статьи генеральнаго баланса выходящаго, выражающія наличное состояніе и долги наши, записать въ журналъ и перенести въ новую главную книгу въ обратномъ видѣ, т. е. въ счетъ генеральнаго баланса входящаго все, что находилось при

заключеніи книгъ въ дебетѣ генеральнаго баланса выходящаго, внести въ новыя книги въ кредитъ генеральнаго баланса входящаго и на оборотъ, и уже изъ сего послѣдняго разнести по правилу по всѣмъ счетамъ главной книги.

Для поясненія этаго припомнимъ, что счетъ генеральнаго баланса, при заключеніи книгъ, былъ принятъ нами за личность, которой, какъ бы прекращая торговое дѣло наше, мы сдали все наличное состояніе наше, почему и назвали этотъ балансъ выходящимъ, теперь же наоборотъ вообразимъ, что генеральный балансъ, таже личность, снова передаетъ намъ принятыя имъ статьи, согласясь долги наши принять на себя, какъ бы съ намѣреніемъ уплатить ихъ полученною нами впослѣдствіи прибылью, а потому назовемъ этотъ балансъ **входящимъ**; на этомъ основаніи всѣ отдѣльныя статьи наличнаго состоянія нашего будутъ служить дебетомъ, всѣ долги наши, кредитомъ новаго журнала и главной книги.

ТОРГОВЫЯ ОБЩЕСТВА.

Сравнительное счетоводство торговыхъ обществъ обыкновенныхъ и акціонерныхъ.

Подъ именемъ торговаго общества или товарищества разумѣется соединеніе капиталовъ двухъ или нѣсколькихъ лицъ, для производства торговли или инаго коммерческаго предпріятія.

Торговыя общества бываютъ:

1) Обыкновенныя, когда два или нѣсколько товарищей ведутъ торговыя дѣла подъ общею опредѣленною фирмою, которою обозначены имена и фамиліи всѣхъ товарищей, или одного изъ нихъ, при чемъ остальные подразумѣваются подъ словомъ „компанія“.

2) Акціонерныя или на паяхъ, когда соединяются капиталы многихъ лицъ для предпріятій требующихъ значительныхъ суммъ расходныхъ; эти общества устанавливаются не иначе какъ съ разрѣшенія правительства;—фирма акціонерныхъ обществъ опредѣляется самымъ названіемъ предпріятія, такъ: общество такой-то желѣзной дороги, газовое, водопроводное и проч. и проч.

Веденіе и расположеніе счетныхъ книгъ акціонерныхъ кампаній ничѣмъ не отличается отъ веденія книгъ какого бы то ни было торговаго предпріятія, все равно принадлежитъ ли оно одному, двумъ, или нѣсколькимъ товарищамъ; вся разница состоитъ только въ образованіи капитала, такъ:

1) при соединеніи двухъ или нѣсколькихъ товарищей для

производства торговли или другаго коммерческаго предпріятія по вкладамъ, общій капиталъ составляется первоначально письменныхъ актомъ, которымъ каждый товарищь обязуется внести въ опредѣленное время принимаемую на себя часть капитала, наличными деньгами или другою валютою. Для разъясненія этаго возмемъ примѣръ:

Три товарища А. Б. В. для производства такой-то торговли, подписали составленый ими договоръ, въ которомъ помимо условій свойственныхъ ихъ будущимъ операціямъ, опредѣляется взносъ, къ извѣстному сроку, капитала каждаго товарища, въ слѣдующемъ размѣрѣ и валютѣ:

Товарищь А... обязуется внести 8,000 р. наличными деньгами; Б... 7,000 р., изъ коихъ 2,000 р. наличными деньгами, 2,000 р. товаромъ, 2,000 р. векселями на другихъ лицъ, и 1,000 руб. векселемъ на себя; В... 9,000 рублей, изъ коихъ половину наличными и половину товаромъ. Изъ этаго подписаннаго акта составляемъ статьи журнала такъ:

Вопросъ. Что къ намъ поступило?

Отвѣтъ. Формальное обѣщаніе трехъ лицъ внесть обозначенныя договоромъ ихъ валюты, слѣдовательно товарищи А. Б. В., до времени исполненія своихъ обѣщаній, дѣлаются должниками суммъ обозначенныхъ договоромъ.

Вопросъ. Для чего обязались товарищи внести опредѣленныя суммы?

Отвѣтъ. Для образованія общаго капитала, слѣдовательно:

Сч. Товарищей А. Б. В. (ихъ счета обязательные)
Счу. Капитала.

Слѣдуетъ выписка изъ ихъ договора.

Выше приведенный примѣръ для составленія статьи журнала, при образованіи общаго капитала, дѣйствителенъ на практикѣ даже и въ томъ случаѣ, когда товарищи, вѣря другъ другу на слово, вносятъ каждый свою часть условленными валютами, не

составляя между собою никакаго письменнаго договора, при чемъ принимается въ основаніе, взамѣнъ письменнаго договора товарищей, ихъ обѣщаніе словесное—на чести.

2) Зная какъ составляется статья журнала, касательно образованія капитала двухъ, трехъ лицъ, намъ не трудно будетъ составить тоже самое въ отношеніи многихъ товарищей, то есть при составленіи капитала обществъ на акціахъ и паяхъ.

Примѣръ. Два лица А. и Б... учреждаютъ, съ разрѣшенія правительства, акціонерную компанію для постройки желѣзной дороги такой-то, требующей складочнаго капидала въ три милліона рубл. серебр., раздѣленный положимъ на 10,000 частей, изъ коихъ каждая составляетъ акцію въ 300 руб. серебромъ.

Здѣсь лица А... и Б... только учредители, но не товарищи предпріятія, они могутъ участвовать въ немъ своими капиталами и не могутъ, по желанію.

Товарищами акціонернаго общества дѣлаются тѣ лица, которые взамѣнъ выданныхъ имъ акцій, внесутъ обозначенную въ нихъ сумму денегъ, слѣдовательно акціонерному обществу, при образованіи его, совершенно неизвѣстны имена будущихъ его товарищей и нѣтъ надобности знать ихъ до времени.

Общество заготовляетъ къ выпуску извѣстное, опредѣленное число акцій и этими акціями образуемый капиталъ вноситъ статьею въ журналъ такъ:

Вопросъ. Что къ намъ поступаетъ?

Отвѣтъ. Акціи, въ настоящемъ примѣрѣ числомъ 10,000 по 300 руб. каждая.

Вопросъ Для чего заготовлены эти акціи?

Отвѣтъ Для образованія общаго капитала.

Сч. Акцій Счу. Капитала.

За 10,000 акцій по 300 р., какъ основный капиталъ товарищества . . . . . Р. С. 3,000,000

Послѣ этаго дѣйствія, контора или правленіе общества переходитъ къ помѣщенію заготовленныхъ акцій т. е. оно продаетъ ихъ по номинальной цѣнѣ разнымъ лицамъ и по мѣрѣ полученія по нимъ наличныхъ денегъ, записываетъ новыя статьи журнала такъ:

Сч. Кассы (или сч. другой полученной валюты).
Счу. Акцій.

За проданныя акціи числомъ столько-то Р. С.

Когда акціи помѣстятся всѣ, то счетъ акцій забалансируется самъ собою и слѣдовательно на будущее время не имѣетъ значенія.

Впрочемъ иногда, особенно при постройкѣ желѣзныхъ дорогъ, или другихъ предпріятіяхъ требующихъ продолжительныхъ работъ, статуты акціонернаго общества опредѣляютъ взносъ денегъ по акціямъ не съ разу полною суммою, но по частямъ, въ опредѣленное время; въ этомъ случаѣ статья журнала, вмѣсто: Сч. Кассы Счу. Акцій; можетъ быть составлена такъ:

Сч. Кассы Счу 1-го взноса по акціямъ, 2-го, 3-го и дальнѣйшихъ взносовъ по акціямъ,

до тѣхъ поръ пока вся сумма ихъ дѣйствительно поступитъ въ кассу общества.

Каждый изъ этихъ счетовъ взноса по акціямъ, по окончаніи его, балансируется отдѣльно статьею журнала:

Сч. 1-го взноса по акціямъ Счу. акцій.

Переносится къ послѣднему счету вся сумма 1-го взноса по акціямъ—и такъ далѣе.

Что касается акціонеровъ, то собственно имѣна ихъ, не дающіе двойному счетоводству никакихъ приходо-расходныхъ статей, не помѣщаются въ журналъ, но вносятся въ отдѣльную книгу, подъ названіемъ **«трансфертовъ** или **акціонеровъ,** во первыхъ для порядка, во избѣжаніе подлога, а главное на случай передачи акціонеромъ своихъ акцій другому лицу.

Книга трансфертовъ располагается, такъ чтобы каждому акціонеру открытъ былъ отдѣльный счетъ, съ обозначеніемъ его имени, отчества, фамиліи, мѣста жительства, суммъ предварительныхъ его взносовъ, и наконецъ количества акцій, которымъ онъ владѣетъ.

При передачѣ акціонеромъ своихъ акцій или части оныхъ другому лицу и по заявленіи объ этомъ правленію общества, оно отмѣчаетъ это обстоятельство, въ книгѣ трансфертовъ, на выходѣ счета выбывающаго акціонера, и въ тоже время вноситъ на приходъ въ новый открываемый счетъ новаго акціонера.

Акціи обыкновенно даютъ право на полученіе дивидента, то есть ежегодной пропорціональной части чистой прибыли отъ акціонернаго предпріятія и кромѣ того опредѣленный процентъ съ номинальной цѣны акціи.

Такое различіе дивидента отъ процента, говоря откровенно, не совсѣмъ логично; какъ дивидентъ такъ и процентъ никѣмъ и ничѣмъ не гарантированы, слѣдовательно, при неудачѣ предпріятія, акціонеръ не получаетъ ни того ни другаго.

Какъ бы то нибыло, раздѣлъ и выдача полученной прибыли акціонерамъ совершается обыкновенно одинъ разъ въ годъ, по заключеніи годовыхъ конторскихъ книгъ акціонернаго общества.

Заключеніе книгъ акціонернаго общества разнится отъ заключенія книгъ обыкновеннаго торговаго дома тѣмъ, что въ послѣднемъ получаемая чистая прибыль присоединяется обыкновенно къ капиталу, статьею:

Сч. Прибыли и Убытка.
Счу. Капитала.

За полученную чистую прибыль Р. С.

Тогда какъ при акціонерномъ дѣлѣ чистая прибыль всею суммою переносится въ особо открываемый счетъ **дивидентовъ**, такъ:

Сч. Прибыли и Убытка.
Счу. Дивидентовъ.

Отчисляется сумма полученной чистой прибыли для выдачи акціонерамъ Р. С. . . .

По мѣрѣ выдачи этихъ дивидентовъ акціонерамъ наличными деньгами, въ журналъ вносятъ статью:

Сч. Дивидентовъ.
Счу. Кассы.

За выданные дивиденты Р. С. . . .

Такимъ образомъ счетъ дивидентовъ забалансируется самъ собою, т. е. когда сумма отчисленная для этого будетъ вся сполна выдана акціонерамъ.

Если въ теченіи времени акціонернаго предпріятія, сумма чистой прибыли окажется на столько значительна, что сверхъ опредѣленной суммы для дивидентовъ окажется остатокъ, то этотъ остатокъ отчисляютъ къ **запасному капиталу**, на случай непредвиденныхъ издержекъ или потерь.

Отчисленіе остатка отъ суммы дивидентовъ можетъ имѣть также названіе **Ремонтнаго капитала**, если рѣшеніемъ общаго собранія акціонеровъ, понадобятся суммы на поправки, передѣлки, вообще на поддержку предпріятія.

Наоборотъ, въ случаѣ понесенныхъ обществомъ значительныхъ потерь, убытковъ, недостача капитала, то есть **дефицитъ**, не отчисляется отъ капитала, но переносится къ особому счету подъ названіемъ **«Погашенія»** такъ:

Сч. Погашенія
Счу. Прибыли и Убытка.

Переносится сумма дефицита для погашенія Р. С. . . .
при чемъ имѣется въ виду, выгодами будущихъ годовъ, погасить такъ сказать, дефицитъ предшествовавшихъ годовъ.

Итакъ, капиталъ акціонернаго общества ни въ какомъ случаѣ неприкосновененъ, онъ остается неподвиженъ во все время су-

ществованія общества, что совершенно правильно и не требуетъ доказательствъ не только при получаемыхъ барышахъ отъ предпріятія, когда всякому понятна причина его неподвижности, но и при дефицитѣ, при чемъ принимается во вниманіе, что сумма капитала есть сумма всѣхъ акцій, слѣдовательно всѣ акціи находясь въ рукахъ акціонеровъ, должны для самаго общества какъ выданные документы, во всякомъ случаѣ, выражать первоначальную ихъ валюту, хотя на самомъ дѣлѣ въ обращеніи онѣ принимаются ниже своего номинальнаго курса.

АНГЛІЙСКАЯ МЕТОДА

ДВОЙНАГО СЧЕТОВОДСТВА

НАЗЫВАЕМАЯ МЕТОДОЮ

ЖУРНАЛЪ — ГЛАВНАЯ.

Въ русскихъ коммерческихъ домахъ, сколько намъ извѣстно, метода эта еще неприспособлена для веденія торговыхъ книгъ; утверждаемъ это впрочемъ только на томъ основаніи, что мы еще не имѣли случая видѣть эту систему на практикѣ здѣсь.

За границею, особенно въ торговыхъ домахъ Парижа и Лондона, въ тѣхъ случаяхъ когда статьи, отдѣльныя обстоятельства торговли, повторяются однообразно, вообще въ торговыхъ предпріятіяхъ немногосложныхъ, весьма часто встрѣчается веденіе конторскихъ книгъ системою журналъ—главная.

Ограниченіе приспособленія этой методы заграничными торговыми домами, слѣдоватетьно говоритъ за и противъ примѣненія методы журналъ—главная; и дѣйствительно, при торговыхъ предпріятіяхъ—съ значительнымъ оборотомъ, эксплуатаціяхъ требующихъ большой администраціи, контроля, короче сказать, въ такихъ предпріятіяхъ, въ которыхъ подъ одною фирмою соединяются, разрастаются нѣсколько предпріятій, требующихъ отдѣльнаго учета, такая медода немыслима.

За то въ остальномъ большинствѣ торговыхъ оборотовъ, метода эта нетолько легко и удобно примѣнима для веденія тор-

говыхъ книгъ, но вмѣстѣ съ тѣмъ и полезна; полезна потому что расположеніе книгъ этою методою такъ просто и наглядно, что всякій, ознакомясь только съ общими правилами бухгалтеріи, можетъ или самъ вести ихъ, или поручить конторщику не требующему большаго содержанія.

Англійская метода двойнаго счетоводства, называемая также методою „журналъ—главная“, отличается отъ общепринятой методы тѣмъ, что вмѣсто двухъ книгъ, отдѣльнаго журнала и отдѣльной главной книги, ведется одна книга подъ названіемъ „журналъ—главная“.

Лѣвая страница этой книги назначается для журнала, правая для главной; переносъ суммъ изъ журнала въ главную, въ настоящемъ же случаѣ съ лѣвой страницы на правую, въ дебетъ или кредитъ, имѣя основаніемъ туже двойную систему счетоводства, такъ легокъ, что достаточно взлянуть на приложенную здѣсь таблицу журнала—главной, чтобы понять этотъ механизмъ и при случаѣ приложить его къ дѣлу.

Въ этой таблицѣ „журналъ-главная“, правая страница разлиневана на шесть графъ для наиболѣе употребительныхъ общихъ счетовъ главной книги: т. е. для счета кассы, товара, документовъ полученныхъ, выданныхъ, прибыли и убытка и текущихъ счетовъ, въ которые вошли счета капитала, разныхъ лицъ и проч.;—такая разлиневка большею частью подходитъ обыкновеннымъ торговымъ домомъ, но понятно, что при всякомъ другомъ торговомъ дѣлѣ ничто не препядствуетъ заказать разлиневку этой книги на большее число графъ и давать имъ назначеніе сообразное обыкновеніямъ того торговаго дома, для котораго эта книга предназначена.

Имѣя теперь таблицу „журнала-главная“ подъ рукою, намъ кажется болѣе удобнымъ, чѣмъ при началѣ этой статьи, объяснить еще нѣкоторыя особенности этой методы.

1. Разнеся послѣднюю статью журнала отъ 28-го Генваря въ графы главной, мы подвели всѣмъ счетамъ ея итоги и тѣмъ закончили главную за цѣлый мѣсяцъ, мы могли впрочемъ эти итоги назвать транспортомъ, перенесть на слѣдующую страницу и продолжать въ томъ же порядкѣ до окончанія года.

2. Предварительный балансъ для провѣрки счетовъ главной дѣлается здѣсь съ быстротою нѣсколькихъ минутъ; а именно: выписавъ на отдѣльную бумагу итоги дебета каждаго счета, одинъ подъ другимъ, получаемъ отъ сложенія ихъ общую сумму баланса дебета; сдѣлавъ потомъ тоже самое со всѣми итогами кредита, получаемъ два равные итога, въ свою очередь равняющіеся, каждый отдѣльно, итогу журнала за весь мѣсяцъ;— это дѣйствіе совершается еще быстрѣе посредствомъ прокладки на счётахъ.

3. Равенствомъ общихъ итоговъ дебета и кредита убѣдясь въ вѣрности разноски всѣхъ статей журнала въ главную, выводимъ всѣ остатки счетовъ для переноса въ принадлежащія имъ графы слѣдующаго мѣсяца; для этаго вычитаемъ меньшій итогъ изъ бо́льшаго, подписываемъ разность подъ меньшій итогъ каждаго счета, такъ что къ концу мѣсяца получаемъ равные итоги дебета и кредита во всѣхъ счетахъ главной книги.

4. Вышеизложенное заключеніе главной книги по окончаніи мѣсяца, выставленное нами въ таблицѣ для краткости, вовсе необязательно; напротивъ, оно возможно только при такой торговлѣ, гдѣ остающаяся наличность каждаго счета можетъ быть провѣрена съ дѣйствительностію скоро и удобно; если же для этаго требуется большой трудъ и много времени, то остатки выводятъ лишь къ концу года, или же къ назначенному времени для общаго заключенія торговыхъ книгъ, посредствомъ генеральнаго баланса.

ЖУРНАЛЪ ГЛАВНАЯ

Числа.		Статьи журнала.	Суммы журнала.	Счетъ кассы. Дебетъ.	Счетъ кассы. Кредитъ.	Счетъ товара. Дебетъ.	Счетъ товара. Кредитъ.	Счетъ документовъ полученныхъ. Дебетъ.	Счетъ документовъ полученныхъ. Кредитъ.	Счетъ документовъ выданныхъ. Дебетъ.	Счетъ документовъ выданныхъ. Кредитъ.	Счетъ приб. и убытка Дебетъ.	Счетъ приб. и убытка Кредитъ.	Счета текущіе. Дебетъ.	Счета текущіе. Кредитъ.
1865															
		Разн Сч. Счу. **КАПИТАЛА**													
Генварь	1	Сч. **КАССЫ** наличными въ кассѣ . . .			20,000 —	20,000 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	20,000 —
	„	„ **ТОВАРА** 60 ящ. мыла.	6,072 15												
		80 боч. сахара.	8,612 40	14,684 55	— —	— —	14,684 55	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	14,684 55
	„	„ **ПОЛУЧ. ДОКУМЕНТОВЪ**													
		N 1 Наумова ср. 20 генваря 65 .	3,000 —												
		N 2 Иванова ср. 28 февраля. . .	2,500 —	5,500 —	— —	— —	— —	5,500 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	5,500 —
	„	Сч. **КАПИТАЛА** Счу. **ВЫДАН. ДОКУМЕНТ.** векс. на имя Постнова ср. 15 с. м.	— —	6,500 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	6,500 —	— —	— —	6,500 —	— —
	8	Сч. **ТУМАНОВА** К. В. Счу. **ТОВАРА.** н. ф. на 10 ящ. мыла до расч. . .	— —	1,280 —	— —	— —	1,280 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	1,280 —	— —
	10	Сч. **НЕРОНОВА** И. И. Счу. **ТОВАРА** . н. ф. на 30 б. сахара до расч. .	— —	4,235 20	— —	— —	4,235 20	— —	— —	— —	— —	— —	— —	4,235 20	— —
	14	Сч. **ТОВАРА** Счу. **ДУДИНА.** К. С. . его ф. на 2 б. вина до расч. . . .	— —	520 —	— —	520 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	520 —
	16	Сч. **ВЫДАН. ДОКУМ.** Счу. **КАССЫ.** по н. векс. на и. Постнова въ срокъ.	— —	6,500 —	— —	— —	6,500 —	— —	— —	— —	6,500 —	— —	— —	— —	— —
	18	Сч. **КАССЫ**. Счу. **ТУМАНОВА** К. В. по ф. н. отъ 8 сего въ расчетъ. .	— —	1,254 40	1,254 40	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	1,254 40
	18	Сч. **ПРИБ.** и **УБ.** Счу. **ТУМАНОВА** К. В. скидкою съ ф. н. отъ 8-го сего . .	— —	25 60	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	25 60	— —	25 60
	20	Сч. **КАССЫ**. Счу. **ПОЛУЧЕН. ДОКУМ** по векс. Наумова въ срокъ	— —	3,000 —	3,000 —	— —	— —	— —	3,000 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —
	22	Сч. **ДУДИНА** К. С. Счу. **КАССЫ.** . . по ф. его отъ 14-го сего	— —	509 60	— —	509 60	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	509 60	— —
	„	Сч. **ДУДИНА** К. С. Счу. **ПРИБ. И УБ.** скидкою 2% съ ф. его отъ 14 сего.	— —	10 40	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	10 40	10 40	— —
	25	Сч. **ЛУКИНА** Р. В. Счу. **ТОВАРА** . н. ф. на 50 б. сахара до расч. . .	— —	7,612 —	— —	— —	7,612 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	7,612 —	— —
	28	Сч. **ПРИБ. И УБЫТ.** Счу. **КАССЫ.** на разные расходы	— —	85 —	— —	85 —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	85 —	— —	— —
			Р. С.	71,716 75	24,254 40	7,094 60	15,204 55	13,127 20	5,500 —	3,000 —	6,500 —	6,500 —	110 60	10 40	20,147 20	41,984 55
Февраль	1	Сч. **БАЛАНСА**. Разн. Счетамъ. Счу. **КАССЫ** остатокъ.		— —	— —	17,159 80	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —
		„ **ТОВАРА** d°		— —	— —	— —	— —	— —	2,077 35	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —
		„ **ПОЛУЧ. ДОКУМ.** d°		— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	2,500 —	— —	— —	— —	— —	— —
		„ **ПРИБ. И УБЫТКА.** d°		— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	100 20	— —	— —
		ТЕКУЩ. Счета Счу. **БАЛАНСА.**		— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	21,857 35	— —
			Б— съ	93,554 10	24,254 40	24,254 40	15,204 55	15,204 55	5,500 —	5,500 —	6,500 —	6,500 —	110 60	110 60	41,984 55	41,984 55

| | | |

НЕОБХОДИМЫЯ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЯ СВѢДЕНІЯ О ТОМЪ ТОРГОВОМЪ ПРЕДПРІЯТІИ, КЪ ВЕДЕНІЮ КНИГЪ КОТОРАГО ПРИСТУПАЮТЪ.

Приступая къ веденію книгъ какого-бы то ни было торговаго предпріятія, если оно еще намъ не извѣстно, мы должны ознакомиться съ нимъ на столько, на сколько это для перваго раза возможно.

Необходимыя свѣдѣнія для этаго бо́льшею частью вездѣ одинаковы.

1. Давно-ли ведется торговое предпріятіе и на какомъ основаніи, то есть, капиталъ принадлежитъ одному лицу, двумъ, или нѣсколькимъ товарищамъ?

2. Какъ великъ его оборотъ денежный, матеріальный, товарный и личный? что заимствуется изъ вспомогательныхъ книгъ прежнихъ лѣтъ, какъ-то: книги кассы, матеріала, товара и рес-контро.

3. Въ чемъ состоитъ доходъ торговаго предпріятія, то есть, какой матеріалъ, товаръ, вообще какой предметъ промышленности, составляетъ основу той торговой операціи, на которой расчитаны его выгоды и существованіе?

4. Означенные основные предметы такъ-ли отпускаются торговымъ домомъ какъ поступаютъ, или же послѣдніе обращаются имъ въ предметы подъ другимъ видомъ и названіемъ; слѣдовательно какъ, и при какихъ условіяхъ совершается это обращеніе?

5. Какъ велики цѣны предметовъ, на которыхъ торговый домъ основываетъ свое предпріятіе, при поступленіи ихъ и

выходѣ?—Для этаго полезно просмотрѣть прежнія фактуры, счета, квитанціи, росписки этаго торговаго дома.

6. Какъ подраздѣляются неизбѣжные расходы торговаго дома, то есть расходы падающіе прямо на торговое дѣло?

7. Если торговый домъ основанъ двумя, тремя товарищами, то какъ велико ихъ ежегодное вознагражденіе, подъ какимъ названіемъ выдается оно имъ?—Къ свѣденію принимается засвидѣтельствованный контрактъ, домашнее условіе, или со словъ товарищей.

8. Если торговый домъ основанъ большимъ числомъ товарищей, то условія основанія, названіе ихъ взносовъ, раздѣлъ прибыли и проч. почерпается изъ устава ихъ товарищества.

9. Которые изъ неизбѣжныхъ расходовъ торговаго дома повторяются рѣдко и которые часто?—Первые соединять въ одинъ счетъ, вторые вести отдѣльными счетами

10. Встрѣчаются ли при торговомъ домѣ посторонніе расходы, и какіе именно?

Такіе свѣденія, съ нѣкоторыми дополнительными измѣненіями, смотря по дѣлу, преимущественно полезны при начатіи торговыхъ книгъ въ тѣхъ мѣстахъ, гдѣ онѣ вводятся вновь;—или гдѣ требуется прежнюю систему неудобную, недостигающую назначенія, измѣнить и улучшить; руководствуясь этими данными, болѣе или менѣе опытный счетоводъ легко составляетъ себѣ предварительный планъ веденія книгъ по порученному ему дѣлу; онъ идетъ къ цѣли не ощупью, но съ увѣренностію и точностью и тѣмъ самымъ даетъ торговымъ книгамъ правильное основаніе, отъ котораго зависятъ ясность и благоустроенность всего торговаго предпріятія.

ОТДѢЛЪ ВТОРОЙ.

КОНТОРСКОЕ ЗНАНІЕ

СЪ ПРИЛОЖЕНІЕМЪ ИЗВЛЕЧЕНІЯ ИЗЪ ТОРГОВАГО УСТАВА

О

СОСТАВЛЕНІИ, СОВЕРШЕНІИ И ДВИЖЕНІИ ВЕКСЕЛЕЙ

И

КЪ СВѢДЕНІЮ ТОРГОВЫХЪ ДОЛЖНОСТНЫХЪ ЛИЦЪ

ИЗВЛЕЧЕНІЯ ИЗЪ УСТАВА

ВСПОМОГАТЕЛЬНАГО ОБЩЕСТВА КУПЕЧЕСКИХЪ ПРИКАЩИКОВЪ ВЪ МОСКВѢ.

КОНТОРСКОЕ ЗНАНІЕ.

Помимо знанія и приложенія бухгалтеріи къ практикѣ, въ болѣе или менѣе значительныхъ торговыхъ домахъ, ежедневно имѣется много другихъ писменныхъ конторскихъ занятій.

Конторскія занятія, вѣрнѣе сказать конторское знаніе пріобрѣтается практикою, практика же дается годами, при томъ при обстоятельствахъ благопріятныхъ; слѣдовательно, назначеніе этаго отдѣла, въ видѣ руководства для изученія конторскаго знанія, есть только подготовка къ той наукѣ, которая изучается и вырабатывается опытомъ и навыкомъ.

Наиболѣе употребительныя конторскія занятія состоятъ въ слѣдующемъ:

1. Комерческая кореспонденція.
2. Копировка отсылаемыхъ, и укладка полученныхъ писемъ.
3. Познанія о вѣсѣ товара.
4. Составленіе накладныхъ.
5 „ фактуръ.
6 „ счетовъ.
7 „ текущихъ счетовъ.
8 „ торговыхъ смѣтъ (conto finto)
9 „ векселей.

КОММЕРЧЕСКАЯ КОРЕСПОНДЕНЦІЯ.

Кореспонденція, т. е. переписка, есть писменный обмѣнъ мыслей съ лицемъ отсутствующимъ.

Обмѣнъ мыслей не имѣетъ предѣла, а потому и содержаніе письма можетъ быть столь же разнообразно и разнохарактерно, какъ и самые случаи встрѣчающіеся въ торговыхъ дѣлахъ, кромѣ того, въ одномъ и томъ же письмѣ, можетъ быть рѣчь о совершенно различныхъ предметахъ; слѣдовательно методическая классификація торговыхъ писемъ по отдѣламъ можетъ имѣть мѣсто только въ спеціальномъ изданіи, приносящемъ публикѣ впрочемъ мало пользы, вѣроятно потому, что чужая рѣчь трудно прилагаема къ дѣлу; слѣдовательно всякій долженъ излагать письменно свою мысль какъ можетъ, смотря по степени своего развитія и образованія.

Имѣя въ виду помочь этою статьею неопытному кореспонденту въ тѣхъ правилахъ, въ тѣхъ пріемахъ, которые пріобрѣтаются на практикѣ долговременнымъ навыкомъ, мы подраздѣлимъ эти правила, во первыхъ на такія, которыя относятся къ способностямъ самаго кореспондента, и во вторыхъ на такія, которыя относятся къ изложенію письма.

1. Основательное знаніе какъ самаго дѣла, о которомъ говорится въ письмѣ, такъ и всѣхъ обстоятельствъ соприкосновенныхъ ему.

2. Ясность и такая опредѣленность выраженій, которая не могла бы дать повода къ истолкованію письма въ превратномъ смыслѣ.

3. Краткость и сдержанность отъ всего излишняго.

4. Соблюденіе должной, но не утрированной вѣжливости.

Въ отношеніи изложенія, коммерческія письма раздѣляются на три пріема: **вступленіе**, **содержаніе** и **заключеніе**.

1. При вступленіи, если письмо адрессуется лицу не въ первый разъ, всегда обозначаютъ число и мѣсяцъ того или тѣхъ писемъ, на которыя еще не данъ отвѣтъ, или же ссылаются на то письмо, на которое еще не полученъ отвѣтъ.

Если же лице, которому адрессуется письмо еще не было съ нами въ перепискѣ, или, если эта переписка съ нимъ была прервана на болѣе или менѣе долгое время, то при вступленіи приводятъ причину замедленія или обстоятельство заставившее насъ возобновить эту переписку.

2. Послѣ вступленія пріискиваютъ надлежащій переходъ къ содержанію письма, или же безъ перехода, начинаютъ содержаніе письма новою строчкою.

Содержаніе письма обыкновенно начинаютъ отвѣтомъ на письмо или письма полученныя, стараясь при томъ, на всѣ отдѣльныя находящіеся въ нихъ обстоятельства отвѣчать въ такой же послѣдовательности, въ какой они изложены были въ полученномъ письмѣ; послѣ чего дѣлаютъ переходъ къ главному содержанію письма, заключающемуся въ какомъ либо порученіи, заказѣ, просьбѣ и проч. и проч.

Къ концу содержанія письма сообщаютъ, если нужно, о такихъ торговыхъ извѣстіяхъ или такихъ новостяхъ, которыя могутъ интересовать нашего кореспондента какъ купца.

Все что требуется, въ содержаніи письма поставить на видъ кореспонденту, для его отмѣтки или для внесенія въ торговыя книги, слѣдуетъ начинать новою строчкою и буквами, хотя и немного, болѣе крупными въ сравненіи съ прочими; какъ-то: посылаемые при письмѣ деньги, суммы полученныя или выданныя въ счетъ этаго кореспондента, суммы фактуръ посланнаго

ему, или полученнаго отъ него товара, наименованіе отдѣльныхъ предметовъ заказа и тому подобное.

3. Для заключенія письма слѣдуетъ со стороны пишущаго выраженіе почтенія, вѣжливости или чувства расположенія, которыя однако должны ограничиваться двумя, тремя словами.

КОПИРОВКА И УКЛАДКА ПИСЕМЪ.

Въ каждомъ коммерческомъ домѣ, гдѣ порядокъ стоитъ не на послѣднемъ планѣ, обращено должное вниманіе на сохраненіе отсылаемыхъ и получаемыхъ писемъ, которыя, въ частыхъ случаяхъ, служатъ документами разъясненія, доказательства, оправданія.

Для отсылаемыхъ писемъ имѣется отдѣльная книга, въ которую переписываютъ, или что гораздо быстрѣе, оттискиваютъ содержаніе каждаго отсылаемаго письма; книга эта называется **копирною** или **книгою для копіи писемъ**.

При прессованіи писемъ надо наблюдать, чтобы копія выходила изъ пресса какъ можно отчетливѣе и яснѣе; для этаго немѣшаетъ принять къ свѣдѣнію слѣдующее:

Письмо должно копироваться тотъ часъ же по написаніи его, только-что засохнутъ чернила; послѣ чего, взявъ четверть листа восковой бумаги, вкладываютъ его въ копирную книгу подъ тотъ листъ, на которомъ хотятъ снять копію; наложенная такимъ образомъ страница копирной книги смачивается водою посредствомъ мягкой кисти, на этотъ мокрый листъ накладываютъ газетную бумагу, сложенную втрое или вчетверо, разглаживаютъ ее рукою, стараясь, чтобы послѣдняя по возможности впитала въ себя больше влажности изъ листа копирной

книги; послѣ чего, отнявъ газетную бумагу, подкладываютъ написанное письмо подъ сырой листъ копирной и, наложивъ на него листъ восковой бумаги, вкладываютъ книгу въ прессъ, крѣпко привинтивъ; изъ пресса вынимаютъ по прошествіи нѣсколькихъ минутъ, когда копія письма оттиснулась ясно. При началѣ или при концѣ копирной книги помѣщается оглавленіе, оно служитъ указаніемъ страницы всѣхъ писемъ посланныхъ одному и тому же лицу.

Съ получаемыми письмами поступаютъ слѣдующимъ образомъ: каждое изъ такихъ писемъ сгибается въ длину, и съ той стороны, гдѣ находится адрессъ, надписываютъ на первой строчкѣ названіе города, гдѣ живетъ кореспондентъ и число отъ котораго письмо это было писано; на второй строчкѣ, болѣе крупными буквами, пишутъ имя и фамилію кореспондента или фирму торговаго дома, еще ниже ставятъ букву П., то есть получено, послано, съ чертою какъ означено здѣсь въ примѣрѣ; сверху этой черты обозначаютъ число полученія письма, снизу число, въ которое послѣдовалъ отвѣтъ; такимъ образомъ письмо имѣетъ примѣрно слѣдующую надпись:

С.-Петербургъ 17-го Февраля 1865 г.

Осиповъ Ив. Ив.

$$\text{П}\ \frac{19\text{-го Февр.}}{26\text{-го } d^{o}}$$

Такимъ образомъ поступаютъ съ каждымъ полученнымъ письмомъ и накладываютъ ихъ одно на другое, такъ что чрезъ нѣсколько времени составляется пачка писемъ каждаго корреспондента.

ВѢСЪ ТОВАРА

Товаръ продается вѣсомъ, мѣрою и счетомъ.

Продажа товара вѣсомъ совершается въ двухъ различныхъ видахъ; или вѣшается одинъ товаръ, безъ всякой посторонней тяжести, составляющей только удобство для доставки его; или вѣшается съ тою постороннею тяжестью, то есть въ кипахъ, бочкахъ, бидонахъ, ящикахъ и проч., въ которыхъ товаръ долженъ быть доставленъ.

Въ первомъ видѣ вѣсъ товара выражается словомъ **нетто** во второмъ: **брутто**; вычтя вѣсъ товара нетто изъ вѣса брутто, получается вѣсъ **тара**, то есть вѣсъ оболочки, посторонней тяжести товара.

Тара впрочемъ не всегда опредѣляется дѣйствительнымъ вѣсомъ посторонней тяжести товара, но часто принятою, установленною цѣною, или скидкою извѣстныхъ процентовъ съ вѣса брутто, и въ этихъ случаяхъ тара называется **узотарою**, то есть принятою тарою, для отличія отъ первой, которая называется дѣйствительною тарою.

Узотара установлена главными биржами Европы для тѣхъ товаровъ, которые нельзя освободить отъ посторонней тяжести безъ вреда и ущерба самому товару, сюда относятся фабричные продукты и особенно дорогія краски и другіе матеріалы въ жидкомъ состояніи.

Понятно, что узотара рѣдко согласуется съ дѣйствительнымъ вѣсомъ оболочки товара, а потому покупщикъ, распаковывая такой товаръ для дробной продажи его, получаетъ или нѣко-

торую выгоду, или же несетъ нѣкоторый ущербъ въ отношеніи вѣса отъ своей покупки.

Другіе товары, наоборотъ, во все не имѣютъ тары, какъ-то нѣкоторые колоніальные товары и вообще такіе, коихъ упаковка совершается на мѣстѣ производства; или коихъ посторонняя тяжесть принимается въ равной цѣнѣ съ такимъ-же количествомъ вѣса самаго товара.

Болѣе подробныя и точныя свѣденія объ узотарѣ указываются **таможеннымъ тарифомъ**, къ которомъ различныя наименованія товара обозначены, для удобства, въ алфавитномъ порядкѣ и опредѣлены числомъ процентовъ скидываемыхъ для тары каждаго товара отдѣльно.

НАКЛАДНАЯ.

Накладная есть первый письменный документъ, выдаваемый торговымъ домомъ на проданный и отпущенный товаръ.

Накладная пишется просто, или съ обозначеніемъ условій.

1. Если товаръ отсылается для доставленія покупщику по адресу въ томъ-же городѣ, то въ накладной обозначаютъ только названіе проданнаго товара, вѣсъ его брутто, тара и нетто, не расчитывая въ ней всей суммы продажи.

При отправкѣ нѣсколькихъ нумеровъ, то есть мѣстъ съ товаромъ однаго наименованія, ставятъ въ накладной цифры брутто и тара каждаго мѣста одно подъ другимъ, складываютъ отдѣльно то и другое, сумму тара вычитаютъ изъ суммы брутто; разность покажетъ сумму вѣса нетто товара.

Примѣръ

накладная на 6 боченковъ изюма.

N 1	Брутто	1	п. 30	ф.	Тара	15	ф.
2	„	1	„ 33	„	„	18	„
3	„	2	„ 04	„	„	17	„
4	„	1	„ 38	„	„	19	„
5	„	1	„ 29	„	„	17	„
6	„	1	„ 31	„	„	14	„

Брутто 11 пуд. 5 ф. Тара 2 пуд. 20 ф.

Нетто 8 пуд. 25 ф.

2. Если товаръ пересылается въ мѣсто отдаленное, то накладная, кромѣ вышесказаннаго обозначенія въ ней товара, пишется документомъ, въ которомъ выставляютъ условія между отправителемъ и подрядчикомъ въ вѣрности доставленія товара до мѣста назначенія.

Такія накладныя содержатъ въ себѣ слѣдующее:

Мѣсто, годъ, мѣсяцъ и число отправленія, имя и фамилію подрядчика, извощика, условленную цѣну за провозъ, срокъ доставки, примѣчаніе, что товаръ сданъ извощику вѣсомъ обозначеннымъ въ накладной и въ совершенно исправномъ видѣ, неустойку за просрочку доставки, номера или знаки мѣстъ, имя, фамилію отправителя; и на оборотѣ накладной, какъ на обыкновенномъ письмѣ, имя, фамилію или фирму и мѣстожительство получателя.

Если часть условной платы за транспортъ товара выдана извощику при отправкѣ, то въ накладной обозначаютъ это обстоятельство, прибавивъ: благоволите заплатить остальные за провозъ, столько-то; кромѣ того, получатель обязанъ выдать извощику удостовѣреніе въ какой срокъ и въ какомъ видѣ сданъ имъ транспортъ.

Москва. *Сиверсъ и К°.*

НАКЛАДНАЯ

на пять ящиковъ **краски кубовой** отправленныхъ въ **Самару** чрезъ подрядчика Ивана Николаева.

отъ 25-го Іюня 1865 г. срокъ доставки 12 дней,

N ящика	15	вѣсу	съ тарою	5 п. 36½ ф.
	16	„	„	5 „ 35½ „
	17	„	„	5 „ 26 „
	18	„	„	5 „ 35 „
	19	„	„	5 „ 35 „

5 ящ. вѣс. съ тарою 29 пуд. 8 ф. Тара 10 ф. на ящикъ.

Нетто: 27 пуд. 38 ф.

Сдано подрядчику Николаеву въ сухомъ и крѣпко упакованномъ состояніи.

Въ число провоза выдано Р. С. 90

благоволите выдать остальные „ „ 25

Итого сто пятнадцать рубл. 115

Карлъ Сиверсъ.

на оборотѣ:

Самарскому купцу

Алексѣю Павловичу

Виноградову

Фактура.—Счетъ.—Текущій счетъ.—Счетъ торговой смѣты, conto finto.

Во многихъ торговыхъ домахъ, не только второстепенныхъ,

Фактура по формѣ и назначенію разнится отъ счета, и по настоящему принадлежитъ только торговымъ домамъ занимающимся торговлею оптовою, преимущественно внѣшнею или комиссіонною.

Фактурою обозначаютъ проданный или отправленный для продажи товаръ, съ подробнымъ указаніемъ его названія, качества, количества, цѣны и срока платежа; слѣдовательно фактура есть копія накладной съ дополненіемъ.

Въ такомъ видѣ фактуру можно назвать обыкновенною, по причинѣ простаго исчисленія ея и формы; — сверху пишутъ число продажи или отправленія, на слѣдующей строчкѣ слово: долженъ такой-то, слѣдуетъ имя, отчество, фамилія и мѣстожительство покупателя; далѣе, имя, фамилія или фирма торговаго дома, отъ котораго отпускается товаръ; къ концу, условія продажи, то есть, за наличныя или на срокъ; окончивъ это вступленіе, продолжаютъ фактуру обозначеніемъ проданнаго товара какъ въ накладной, присоединяя отдѣльную цѣну каждаго предмета и общій итогъ всей продажи.

При торговлѣ же внѣшней, или коммиссіонной, когда отправляютъ товаръ заказанный иногороднымъ или заграничнымъ купцемъ изъ за коммиссіи, фактура дополняется различными расходами за доставку и процентами за коммиссію, падающими на общій итогъ фактуры; эти расходы дѣлаютъ вычисленія фактуры нѣсколько сложными, требующими особой подготовки (см. о калькуляціи сложныхъ фактуръ).

Счетъ есть выписка изъ торговыхъ книгъ на проданный и прежде доставленный товаръ, съ цѣлью напомнить покупателю приближающійся или уже наступившій за него срокъ платы; такое опредѣленіе относится впрочемъ не только къ проданному товару, но къ каждому обстоятельству торговли, о которомъ напоминается; но такъ какъ обстоятельства торговли многоразличны, то и счетъ можетъ принимать разныя наименованія.

Текущимъ счетомъ называется счетъ, установляемый между двумя лицами или торговыми домами для записи взаимныхъ ихъ торговыхъ отношеній основанныхъ на цифрахъ.

Текущій счетъ выписывается изъ главной книги или расчетной, для предъявленія однимъ изъ торговыхъ домовъ другому, съ цѣлью установить къ извѣстному времени сальдо, то есть, сумму долга.

Такія выписки преимущественно употребляются въ банкирскихъ домахъ при концѣ года или ко времени заключенія торговыхъ книгъ и посылаются къ свѣденію тѣхъ лицъ, съ которыми слѣдуетъ установить нетолько сальдо, но и текущіе проценты; въ этомъ случаѣ текущій счетъ принимаетъ названіе процентнаго (см. статью о текущихъ процентныхъ счетахъ).

Счетъ торговой смѣты.

Такіе счета употребляются большею частію заграничными торговыми домами въ тѣхъ случаяхъ, когда дѣлается предположеніе, смѣта, во сколько обойдется выписка желаемаго товара съ примѣрнымъ включеніемъ всѣхъ падающихъ на него расходовъ, или во сколько обойдется посылаемый товаръ для продажи въ такое мѣсто, которое еще намъ неизвѣстно.

ИЗВЛЕЧЕНІЕ ИЗЪ УСТАВА О ВЕКСЕЛЯХЪ

КАКЪ ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ КОНТОРСКАГО ЗНАНІЯ.

Въ дополненіе къ руководству конторскаго знанія, намъ кажется не только не лишнимъ, но даже необходимымъ ближе ознакомить посвящающихъ себя торговлѣ или счетоводству съ тѣми документами, которые въ каждомъ болѣе или менѣе значительномъ торговомъ домѣ вращаются ежедневно, документами,

которые по формѣ и содержанію такъ важны, что малѣйшее по незнанію упущеніе, или неточность въ составленіи ихъ, можетъ повлечь не только къ затрудненіямъ, но даже къ ущербу довѣрителей нашихъ; въ подтвержденіе этаго законъ прямо говоритъ, что :

„вексель, въ коемъ упущены будутъ одна или болѣе изъ при-
„надлежностей, данныхъ для формы векселей, хотя не лишается
„силы долговаго обязательства, но въ случаѣ спора вступаетъ въ
„силу вексельнаго права не прежде, какъ по разрѣшенію Ком-
„мерческаго Суда; и въ примѣчаніи: въ случаѣ описки при со-
„ставленіи векселя предоставляется векселедателямъ право, во
„избѣжаніе излишнихъ расходовъ на вексельную бумагу, дѣлать
„поправки съ тѣмъ, чтобы они были оговорены при самой под-
„писи на векселѣ и явлены у нотаріуса. Поправки и оговорки
„на векселяхъ въ суммѣ, или срокѣ платежа ни въ какомъ случаѣ
„не допускаются.

Если правильное составленіе векселей такъ положительно указывается намъ закономъ, то понятно, что и знаніе правъ какъ своихъ, такъ и другихъ лицъ въ отношеніи къ намъ, при движеніи и обращеніи векселей, не должно намъ оставаться безъизвѣстнымъ, а потому дѣлая извлеченіе изъ Торговаго Устава о векселяхъ и придерживаясь вполнѣ подлинному тексту статей его, мы помѣщаемъ здѣсь тѣ изъ нихъ, которыя наиболѣе подходятъ къ практической дѣятельности торговаго человѣка, другія же опускаемъ какъ исключительные случаи, на нашъ взглядъ подлежащія знанію адвоката.

СОСТАВЛЕНІЕ И ФОРМА ВЕКСЕЛЕЙ.

Векселя имѣютъ двоякое подраздѣленіе:

1. Если вексель дается отъ векселедателя на себя, то есть, если онъ самъ обязуется заплатить сумму векселя, то вексель называется **простымъ**;

2. если вексель дается отъ векселедателя на другаго плательщика, то есть, если первый поручаетъ заплатить сумму векселя другому лицу за свой счетъ, то вексель называется **переводнымъ**.

По содержанію своему эти два подраздѣленія векселей отличаются въ немногомъ.

Простой вексель пишется такъ:

1) означаютъ мѣсто; 2) мѣсяцъ, день и годъ; 3) означаютъ, что сіе обязательство есть вексель, такой-то суммы, которая пишется цифрами; 4) срокъ платежа; 5) кому, или чьему приказу платежъ долженъ быть учиненъ, съ означеніемъ званія, имени, отчества и фамиліи, или торговой фирмы; 6) количество денегъ и родъ монеты прописью; 7) означеніе, что векселедатель получилъ сумму векселя наличными деньгами, или товаромъ, или другою валютою какъ предметъ долга, въ чемъ бы онъ ни заключался; 8) собственоручная подпись векселедателя съ его званіемъ, именемъ, отчествомъ и фамиліею, или подпись торговаго дома, или подпись лица, особою довѣренностію къ тому уполномоченнаго; 9) установленная правительствомъ гербовая бумага.

Переводный вексель, сверхъ вышеозначенныхъ общихъ принадлежностей, заключаетъ въ себѣ: 1) означеніе имени или фирмы плательщика, то есть того, кто платежъ по векселю произвесть долженъ; 2) мѣсто его жительства, или мѣсто, гдѣ платежъ долженъ быть произведенъ; 3) означеніе какъ въ текстѣ, такъ и внизу векселя, одинокій ли вексель (sola), или первый, второй, третій и т. д. образецъ однаго и того же векселя, или же копія съ онаго; 4) условленный вексельный курсъ, если вексель писанъ не прямо на иностранныя деньги.

№ 1. Образецъ простаго векселя, по коему валюта получена деньгами

СЪ ПЛАТЕЖЕМЪ СРОЧНЫМЪ.

Москва. *10-го Августа 1865 года*

Вексель на 500 рубл. сер.

Отъ десятаго сего Августа тысяча восемьсотъ шестьдесятъ пятаго года, чрезъ **три** мѣсяца, по сему моему векселю, повиненъ я заплатить Московскому 2-й гильдіи купцу Ивану Николаеву Самсонову, или кому онъ прикажетъ, **пятьсотъ** рублей серебромъ, которые я отъ него наличными деньгами получилъ. Харьковскій купецъ *Павелъ Алексѣевъ Шамовъ.*

№ 2. Образецъ простаго векселя, по коему валюта получена товаромъ

СЪ ПЛАТЕЖЕМЪ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНІИ.

Москва. *10-го Августа 1865 года*

Вексель на 500 рублей серебромъ.

По предъявленіи сего моего векселя, повиненъ я заплатить Московскому 2-й гильдіи купцу Ивану Николаеву Самсонову, или кому онъ прикажетъ, **пятьсотъ** рублей серебромъ, которые я получилъ отъ него товаромъ сполна. Харьковскій купецъ *Павелъ Алексѣевъ Шамовъ.*

№ 3. Образецъ внутренняго переводнаго векселя

съ платежемъ по предъявленіи.

Москва. *22-го Февраля 1864 года*

Вексель на 840 рублей 50 коп. серебромъ.

По предъявленіи, извольте заплатить, по сему моему первому векселю, Московскому 1-й гильдіи купцу Сергѣю Иванову Старожилову, или кому онъ прикажетъ, **восемьсотъ сорокъ рублей и пятьдесятъ копѣекъ** серебромъ, которые получены мною отъ Тамбовскаго купца Іосифа Форбергъ, по увѣдомительному письму.

Г. Петру Петрову Таращенкову, Смоленскому 1-й гильдіи купцу въ Смоленскѣ.

Сергѣй Васильевъ Бубновъ, Ревельскій купецъ 2-й гильдіи.

первый

Внутренній переводный вексель, съ срокомъ по предъявленіи пишется также; разница только въ слѣдующемъ: вмѣсто, „по предъявленіи“ пишутъ, „въ мѣсяцъ, два мѣсяца и. т. д. по предъявленіи;“ вмѣсто: „по увѣдомительному письму“, если онаго не было, пишутъ: „безъ увѣдомительнаго письма“.

Внутренній переводный вексель, съ платежемъ на ярмаркѣ имѣетъ тоже разницу только при началѣ векселя, вмѣсто: „по предъявленіи“ пишутъ, „на нынѣшней такой-то ярмаркѣ, или ярмаркѣ такой-то будущаго года.“

Внутренній переводный вексель, съ срокомъ отъ написанія или платежемъ по обычаю, пишется при началѣ такъ: въ первомъ

случаѣ „во столько-то дней, считая отъ вышеписаннаго числа.....“ во второмъ случаѣ „по обычаю извольте заплатить и проч....“

Вексель данный безграмотнымъ отличается только припискою, сдѣланною внизу векселя постороннимъ лицемъ вмѣсто векселедателя, слѣдующаго содержанія. «За неумѣніемъ же его грамотѣ, по его о томъ довѣренности, руку приложилъ такой-то.“ Подпись по довѣренности должна для засвидѣтельствованія быть предъявлена маклеру.

№ 4. Образецъ векселя, даннаго повѣреннымъ.

Тверь. *Мая 4-го дня 1865 года.*

Вексель на 900 рублей серебромъ.

По предъявленіи въ сорокъ пять дней, по сему моему векселю, повиненъ заплатить вѣритель мой отставной полковникъ Александръ Николаевичъ Субботинъ, Московскому 2-й гильдіи купцу Ивану Семенову, или кому онъ прикажетъ, **девятьсотъ** рублей серебромъ, которыя я отъ него, по силѣ, даннаго мнѣ отъ вѣрителя моего на покупку товаровъ, вѣрющаго письма, товарами получилъ сполна.

Губернскій Секретарь Осипъ Ивановъ Осиповъ, повѣренный отставнаго Полковника Александра Николаевича Субботина.

№ 5. Образецъ заграничнаго переводнаго векселя, писаннаго на иностранную монету.

С.-Петербургъ. *Марта 5-го дня 1865 года*

Вексель на 8,000 франковъ

Въ четыре мѣсяца съ сего числа, извольте заплатить по сему нашему первому векселю Гг. Манжо и К°. или кому отъ нихъ

приказано будетъ, **восемь тысячъ** франковъ; валюта отъ Гг. Виге и К°. по увѣдомительному письму.

Г. Андерсонъ въ Бордо

Девильеръ и К°.

ПЕРВЫЙ

№ 6. Образецъ заграничнаго векселя, написаннаго на Россійскую монету съ означеніемъ вексельнаго курса, по которому платежъ долженъ послѣдовать не въ томъ городѣ, гдѣ живетъ принимательль, но въ другомъ.

Одесса. *Ноября 12-го дня 1865 года.*

Вексель на 3,000 руб. сер. по 362 сантима.

Въ два мѣсяца съ сего числа, извольте заплатить по сему моему второму векселю, если по первому незаплачено Г. Луи Піеро, или кому онъ прикажетъ, **три тысячи** рублей серебромъ, по триста шестьдесятъ два сантима за рубль; валюта, по увѣдомительному письму.

Г. Гедле въ Оксфортѣ
платить въ Лондонѣ

Менарсъ и К°.

ВТОРОЙ

ДУБЛИКАТЫ ВЕКСЕЛЕЙ.

Пріобрѣтатель переводнаго векселя можетъ требовать, чтобы вексель выданъ ему былъ не въ одномъ, но въ нѣсколькихъ экземплярахъ, какъ-то, первомъ, второмъ, третьемъ и. т. д.

Выдача вексельныхъ дубликатовъ въ нѣсколькихъ экземплярахъ дѣлается для облегченія переводовъ, при чемъ имѣется двоякая цѣль: или 1) дубликатъ долженъ служить замѣною первому въ случаѣ его потери; или 2) для облегченія перехода въ собственность отъ однаго пріобрѣтателя къ другому, или для дальнѣйшаго перевода, который, при существованіи однаго экземпляра векселя, былъ-бы прерванъ на все время до предъявленія его къ принятію; на этомъ то основаніи и употребляютъ первоначальный экземпляръ съ послѣдне-означенною цѣлью, дубликатъ же для перевода.

Во избѣжаніе подлога и злоупотребленія дубликатовъ, они совершаются слово въ слово съ подлинникомъ, и отличаются только словомъ первый, второй, третій... означающимъ ихъ совокупность, и поэтому употребленіе въ дѣло однаго экземпляра дѣлаетъ невозможнымъ употребленіе другаго экземпляра, такъ что двойное требованіе вексельной суммы невозможно, пока плательщикъ имѣетъ у себя уплаченный экземпляръ.

Во избѣжаніе двойной платы обыкновенно означаютъ на второмъ экземплярѣ; „если по первому не заплачено“ на третьемъ: „если по первому и второму не заплачено“ и. т. д.

Векселя въ третьемъ экземплярѣ встрѣчаются очень рѣдко; это бываетъ въ томъ случаѣ, если первый или второй изъ нихъ затерянъ, или когда вексель писанъ на весьма отдаленное мѣсто.

Каждый изъ экземпляровъ дубликата имѣетъ равную законную силу, а потому совершенно равно, который изъ нихъ употребленъ къ предъявленію, къ платежу, къ принятію или сохраненію.

ПЕРЕДАЧА ВЕКСЕЛЕЙ.

Главное назначеніе векселя служить удобнымъ способомъ обращенія по всѣмъ странамъ свѣта, во все продолженіе времени отъ написанія его, до истеченія срока; для облегченія этаго обращенія отъ однаго лица къ другому, а отъ сего къ третьему и такъ далѣе, издавна принято и утверждено производить передачу безъ всякихъ формальностей, состоящей со стороны векселедержателя только въ простой надписи (indossementum) на оборотной сторонѣ векселя.

Передаточная надпись можетъ быть: полная и неполная; полною надписью, которая собственно и называется передаточною, вексель передается въ полную собственность другаго; неполною, которая называется препоручительною, дается только право полученія денегъ.

Въ передаточной надписи означается:

1) имя того, кому вексель передается, или по приказу коего онъ долженъ быть заплаченъ; то и другое выражается словами: **вмѣсто меня такому-то** или **вмѣсто меня по приказу** такаго-то; 2) означеніе, что платежъ полученъ, зачтенъ или въ счетъ поставленъ, а если признаетъ передаватель нужнымъ, то и отъ кого платежъ полученъ; 3) мѣсто, число, мѣсяцъ и годъ надписанія.

Вмѣсто вышеозначенной надписи допускается въ векселяхъ, по добровольному согласію участвующихъ въ таковой передачѣ лицъ, и на собственный ихъ страхъ, одна только надпись имени и фамиліи лица передающаго вексель; таковая надпись называется **бланковою** передаточною надписью.

Допускается также для передачи векселя надпись со словами: **безъ оборота на меня**, такая надпись поставляетъ надпи-

сателя, ее учинившаго, внѣ всякой отвѣтственности въ неплатежѣ по векселю.

Если вексель будетъ не принятъ, или не заплаченъ назначеннымъ въ немъ плательщикомъ, то надписатели отвѣтствуютъ векселедержателю въ платежѣ всѣ за однаго и одинъ за всѣхъ совокупно (in solidum) точно также, какъ и самъ векселедатель.

АКЦЕПТАЦІА ИЛИ ПРИНЯТІЕ ВЕКСЕЛЯ.

Акцептаціа или принятіе векселя есть письменное удостовѣреніе лица, на котораго переведенъ вексель, заплатить сумму векселя въ срокъ.

Понятно, что акцептаціа требуется только при переводныхъ векселяхъ, при простыхъ же она совсѣмъ излишня, потому что главное содержаніе простаго векселя именно состоитъ въ обязательствѣ заплатить въ срокъ.

Акцептаціа векселя бываетъ двоякаго рода:

1, обыкновенная; и 2, посредническая, за честь, per onor.

Обыкновенная акцептаціа векселя удостовѣряется подписью плательщика, и означеніемъ словъ: **принятъ** или **акцептованъ**.

Эти слова, съ подписью имени, фамиліи или фирмы плательщика, обыкновенно пишутся или подъ текстомъ векселя, или поперегъ, въ длину по лицевой сторонѣ векселя; къ слову принятъ, или акцептованъ, которые по закону хотя и сохраняютъ силу вексельнаго права и обязательства, неизлишне во избѣжаніе подлога, обозначать прописью сумму обозначенную въ векселѣ.

На векселяхъ, платимыхъ по предъявленію или срокомъ отъ предъявленія во столько то, должно присоединять къ вышеозна-

ченнымъ словамъ означеніе и дня, въ которой вексель таковой принятъ.

Переводный вексель долженъ быть предъявленъ плательщику въ двадцать четыре часа, или по крайней мѣрѣ на другой день по полученіи въ мѣстѣ его жительства, за исключеніемъ только, если день предъявленія будетъ воскресный или табельный праздничный, а для евреевъ, ихъ суббота.

Съ своей стороны, плательщикъ обязанъ по предъявленіи ему переводнаго векселя, въ двадцать четыре часа, объявить: принимаетъ ли оный къ платежу, или нѣтъ. Акцептація векселя можетъ быть означена на второмъ или на третьемъ экземплярѣ векселя, если оные предъявлены прежде перваго.

Тотъ, кто принялъ вексель, ни въ какомъ случаѣ не можетъ отмѣнить своего принятія, развѣ бы подлогъ предъявителя былъ открытъ и доказанъ на мѣстѣ.

Акцептація векселя посредническая бываетъ въ томъ случаѣ, когда по отказѣ плательщика принять вексель, векселедатель или кто либо изъ надписателей на случай нужды назначилъ другое лицо, коему препоручено отъ него, при отказѣ плательщика, принять и заплатить вексель по пріязни, или за честь его.

Въ этомъ случаѣ посредникъ обязанъ надписать на векселѣ принятіе, съ означеніемъ за честь кого, или за чей счетъ онъ именно принимаетъ.

СРОКИ ПЛАТЕЖА ПО ВЕКСЕЛЯМЪ.

Векселя совершаются на разные сроки, а именно:
во столько-то дней по предъявленіи,
во столько-то мѣсяцевъ по предъявленіи,
по обычаю, (a uso),

отъ такаго-то числа (a dato),
во столько-то дней отъ такаго-то числа,
во столько-то мѣсяцевъ съ платежемъ на ярмаркѣ.

Срокъ векселя, писаннаго по предъявленію, считается наступившимъ въ сутки послѣ его предъявленія къ принятію.

Срокъ векселя, писаннаго во столько-то дней по предъявленіи, считается наступившимъ по истеченіи послѣдняго дня изъ того числа дней, какое въ векселѣ очначено, исключая дня самаго предъявленія.

Срокъ векселя, коего платежъ назначенъ по обычаю (a uso) считается наступившимъ пятнадцать дней спустя послѣ предъявленія къ принятію.

Срокъ векселя, коего платежъ назначенъ отъ такаго-то числа, (a dato), во сколько-то дней, или мѣсяцевъ, считается наступившимъ съ окончаніемъ послѣдняго дня.

Срокъ векселя, коего платежъ назначенъ на ярмаркѣ, считается наступившимъ наканунѣ дня, опредѣленнаго для окончанія ярмарки, или въ самый день ярмарки, когда она продолжается только одинъ день.

По истеченіи послѣдняго дня срока, допускаются дни отсрочки или обожданія, **граціонные дни**, а именно: начиная съ перваго дня послѣ срока по векселямъ какъ простымъ, такъ и переводнымъ, писаннымъ по предъявленію, три дня; а по векселямъ, писаннымъ съ назначеніемъ опредѣленнаго срока, десять дней, включая въ сіе число и дни праздничные, кромѣ послѣдняго дня отсрочки, если онъ случится въ праздникъ, а для евреевъ въ субботу.

По векселямъ ярмарочнымъ, а также по векселямъ не принятымъ, дни обожданія не имѣютъ мѣста.

ПЛАТЕЖЪ ПО ВЕКСЕЛЮ.

Платежъ по векселю долженъ быть произведенъ по слѣдующимъ правиламъ:

1) въ платежахъ внутреннихъ, по общему закону, не можетъ быть отвергнутъ платежъ вмѣсто золота или серебра государственными кредитными билетами;

2) по векселямъ заграничнымъ, если въ оныхъ назначена монета иностранная, платежъ долженъ быть произведенъ Россійскими деньгами по вексельному курсу, какой состоять будетъ въ мѣстѣ, гдѣ платежъ производится, въ день срочный, или если сей день не будетъ курсовый, то въ первый день послѣ срочнаго.

Въ срокъ векселя векселедержатель не можетъ отказаться принять уплату въ счетъ платежа, учинивъ впрочемъ протестъ въ остальной части, при чемъ плательщику предоставляется сдѣлать о той уплатѣ на векселѣ надпись.

По обоюдному согласію векселедержателя и плательщика дозволяется выплачивать вексель и до срока, какъ съ полною такъ и съ неполною надписью, на свой въ семъ послѣднемъ случаѣ страхъ.

Если плательщикъ учинитъ платежъ по второму, третьему и такъ далѣе векселю, то необходимо долженъ отобрать къ себѣ тотъ экземпляръ, на коемъ означено его принятіе, въ противномъ случаѣ, по предъявленіи ему сего экземпляра отъ другаго векселедержателя, обязанъ учинить ему платежъ по сему принятому имъ векселю.

Если вексель первоначальнымъ плательщикомъ въ срокъ не будетъ заплаченъ, то векселедержатель въ охраненіе своего права долженъ учинить протестъ. Дабы предохранить право свое

на всѣхъ надписателей, векселедержатель обращаетъ сперва требованіе платежа на послѣдняго надписателя; и буде съ него въ двадцать четыре часа онаго не получитъ, то протестовавъ противъ него, обращается къ предшедшему надписателю, предувѣдомивъ его о томъ съ первою почтою; въ случаѣ же замедленія и имъ платежа долѣе двадцати четырехъ часовъ, обращается такимъ же образомъ къ высшему, и такъ далѣе.

Если векселедержатель, миновавъ изъ послѣднихъ надписателей однаго или болѣе, обратится съ требованіемъ прямо къ кому либо изъ высшихъ, то всѣ послѣдующіе, коихъ онъ миновалъ, тѣмъ самымъ отъ взысканія освобождаются; но всѣ предшествующіе тому, на кого обращено требованіе, остаются въ обязанности платежа, доколѣ вексель не будетъ удовлетворенъ вполнѣ.

По векселямъ всякаго рода, выдаваемымъ отъ торговыхъ домовъ и компаній, каждый полный товарищъ отвѣтствуетъ въ платежѣ за одно со всѣми. Сіе правило не распространяется на управляющихъ, кои имѣютъ право подписываться только по довѣренности, а не подъ фирму.

Во всѣхъ случаяхъ, гдѣ многими лицами вмѣстѣ выданъ, надписанъ или принятъ вексель, они отвѣтствуютъ другъ за друга въ платежѣ сполна всей долговой суммы; но они отвѣтствуютъ каждый за себя отдѣльно и по соразмѣрности частей, когда части каждаго именно означены будутъ на векселѣ.

Если въ подписи ихъ не означено, что они даютъ, надписываютъ, или принимаютъ вексель въ качествѣ токмо **поручителей**, то они отвѣтствуютъ въ платежѣ по векселю, какъ главные въ немъ участники; если же, напротивъ, они именно означили, что токмо **ручаются** по векселю, и сіе ручательство означили въ самомъ векселѣ, то они отвѣтствуютъ только въ случаѣ несостоятельности главныхъ участниковъ, но тогда отвѣтствуютъ они по всей строгости вексельнаго права.

Если внизу векселя отъ векселедержателя, или кого либо изъ надписателей, назначены были посредники на случай нужды, или если допущенъ былъ посторонній посредникъ въ принятіи того векселя, то векселедержатель обязанъ, по учиненіи протеста противъ первоначальнаго плательщика до отсылки векселя, представить оный чрезъ нотаріуса къ платежу тѣмъ посредникамъ; а буде и они отъ платежа откажутся, то нотаріусъ означаетъ сіе въ протестѣ.

Посредникъ, принявшій вексель, обязанъ въ срокъ произвесть по немъ платежъ по всей строгости вексельнаго права, развѣ бы самъ плательщикъ, между тѣмъ къ сроку платежа, вызвался учинить оный.

По полученіи отъ посредника платежа, векселедержатель выдаетъ ему актъ протеста и самый вексель, расписавшись на ономъ въ принятіи денегъ.

Платежъ чрезъ посредство, за честь одного изъ надписателей, имѣетъ мѣсто и въ простомъ векселѣ на томъ же основаніи, какъ и въ переводномъ.

ПРОТЕСТЪ ВЕКСЕЛЕЙ.

Протестъ есть актъ, которымъ утверждается отказъ въ принятіи или въ платежѣ по векселю.

Актъ протеста составляется публичнымъ нотаріусомъ; онъ заключаетъ въ себѣ 1) буквальное содержаніе векселя; 2) его принятіе; 3) обозначенныя въ немъ надписи; 4) присутствіе или отсутствіе плательщика во время требованія съ него платы; 5) причину отказа въ платежѣ; 6) обозначеніе принятія полупроцентныхъ денегъ; 7) подпись и печать публичнаго нотаріуса.

Вексель, протестованный въ непринятіи, предъявитель обязанъ въ срокъ платежа вторично представить плательщику, и если послѣдуетъ платежъ, то онъ обязанъ принять его; въ случаѣ же отказа, протестовать въ неплатежѣ.

Протестъ отсылается въ мѣстожительство того, на кого векселедержатель намѣренъ обратить требованіе платежа, и представляется для сего вмѣстѣ съ векселемъ оному лицу, но не отдается ему прежде полученія удовлетворенія.

Векселедержатель долженъ отослать протестъ и самый вексель, если оный ему ввѣренъ только для полученія платежа, немедленно къ его довѣрителю; иначе онъ обязанъ послѣднему вознаградить убытокъ отъ сего происшедшій; если же вексель принадлежитъ ему въ собственность, то симъ упущеніемъ теряетъ онъ право взысканія вексельнымъ порядкомъ съ надписателей и векселедателя, и не можетъ требовать платежа иначе, какъ только обыкновеннымъ судебнымъ порядкомъ, да и то безъ взысканія убытковъ, кои отъ сего промедленія послѣдовать могутъ.

ПРЕКРАЩЕНІЕ СИЛЫ ВЕКСЕЛЯ.

Вексель, писанный по предъявленію, какъ простой такъ и переводный, теряетъ силу вексельнаго права: 1) когда въ двѣнадцать мѣсяцевъ отъ составленія его онъ не будетъ предъявленъ къ платежу, развѣ бы векселедателемъ назначенъ былъ другой опредѣленный срокъ для предъявленія; 2) когда, по предъявленіи, бывъ протестованъ въ неплатежѣ, онъ въ теченіи двухъ лѣтъ со времени протеста не будетъ представленъ ко взысканію; въ обоихъ случаяхъ онъ сохраняетъ силу обязательства въ теченіи земской давности.

Простой и переводный вексель, данный къ платежу въ срокъ, теряетъ силу вексельнаго права, когда въ теченіи двухъ лѣтъ, считая отъ дня просрочки, не будетъ съ протестомъ представленъ ко взысканію; но при семъ онъ сохраняетъ силу обязательства въ теченіи земской давности.

Векселедатель можетъ, по неполученіи валюты, воспретить плательщику принимать его вексель, если оный еще имъ не принятъ; но въ семъ случаѣ онъ отвѣтствуетъ участвующимъ въ векселѣ за всѣ послѣдствія, и никакое посредничество ни въ принятіи, ни въ платежѣ не можетъ уже имѣть мѣста.

Въ случаѣ потери векселя, утратившій оный долженъ извѣстить о томъ немедленно плательщика, надписателей и векселедателя, и вмѣстѣ съ тѣмъ сдѣлать установленную явку въ надлежащемъ присудственномъ мѣстѣ того города, гдѣ жительствуетъ векселедатель и того, гдѣ жительствуетъ плательщикъ и объявить въ публичныхъ вѣдомостяхъ. Вслѣдствіи сего, ежели увѣдомленіе дойдетъ до плательщика прежде принятія векселя, то, по предъявленіи онаго, плательщикъ долженъ отказать въ принятіи, давъ въ тоже время знать о томъ надлежащему присутственному мѣсту.

Когда же вексель былъ уже принятъ но не заплаченъ, то плательщикъ обязанъ внести деньги въ срокъ въ надлежащее судебное мѣсто, гдѣ и чинится изъисканіе между послѣднимъ векселедержателемъ и объявившимъ о пропажѣ или потерѣ векселя, кто изъ нихъ имѣетъ право на полученіе внесенныхъ денегъ.

Если до полученія извѣстія о потерѣ или пропажѣ векселя, онъ будетъ не только принятъ, но и въ срокъ свой заплаченъ предъявившему оный векселедержателю, тогда искъ обращается на сего послѣдняго и разсматривается судебнымъ порядкомъ, правильно ли къ нему вексель дошелъ, безъ всякаго однакоже притомъ обратнаго дѣйствія на плательщика, развѣ бы въ судѣ доказано было участіе его въ подлогѣ.

ИЗВЛЕЧЕНІЕ ИЗЪ УСТАВА

ВСПОМОГАТЕЛЬНАГО ОБЩЕСТВА КУПЕЧЕСКИХЪ ПРИКАЩИКОВЪ ВЪ МОСКВѢ.

Прилагаемъ, къ концу нашего руководства конторскаго знанія, нѣсколько параграфовъ устава вспомогательнаго общества купеческихъ прикащиковъ, въ Москѣ, къ свѣденію преимущественно тѣхъ должностныхъ лицъ при торговлѣ, которые не имѣя ни протекцій, ни знакомства, ни посторонней поддержки, нерѣдко при хорошихъ способностяхъ и безъукоризненномъ поведеніи, лишась должности, не по своей винѣ, долгое время тщетно пріискиваютъ себѣ новаго занятія.

Съ основаніемъ вспомогательнаго общества купеческихъ прикащиковъ, затрудненія эти, для желающихъ ихъ избѣгнуть, устранены; какъ членъ общества; вы имѣете право на содѣйствіе въ пріисканіи новаго занятія не однаго, не двухъ личностей, но цѣлаго общества, состоящаго нынѣ по меньшей мѣрѣ изъ 500 членовъ; (по первому отчету этаго общества 25-го генваря 1864 года членовъ состояло 184 человѣка).

Въ этомъ предоставленномъ правѣ на содѣйствіе всего общества, въ пріисканіи новой должности, каждому изъ нуждающихся въ оной члену, по нашему убѣжденію, заключается вся сила общества, весь фундаментъ, на которомъ оно должно окрѣпнуть и разростись, если дѣйствія онаго не ограничутся словами, и каждый членъ дѣйствительно съ участіемъ и ревностью будетъ содѣйствовать своему собрату; и что самое главное, если общество будетъ разборчиво въ выборѣ вновь поступающихъ членовъ; если наконецъ будетъ слѣдить, съ зависящею отъ

него строгостью, за поведеніемъ и исполненіемъ должностей своихъ членовъ и этимъ самымъ, войдя въ популярность и внушивъ къ себѣ довѣріе, пріучитъ всѣхъ и каждаго имѣющаго надобность въ должностномъ лицѣ при торговлѣ, обращаться въ правленіе онаго, вполнѣ полагаясь на солидарность такой рекомендаціи.

О дѣятельности общества, въ этомъ отношеніи, уже заявлено статьею помѣщенною въ N 31. Русскихъ Вѣдомостей, подъ рубрикою „Московскія Замѣтки“ въ которой, между прочимъ сказано: „Судя по отчету недавно представленному обществомъ „купеческихъ прикащиковъ, на годичномъ собраніи его членовъ, „три года прошли очень замѣтно въ этомъ полезномъ учреж„деніи, которое успѣло заслужить себѣ сочувствіе со стороны „членовъ и довѣріе со стороны купцовъ хозяевъ, даже иного„родныхъ. О первомъ свидѣтельствуетъ увеличивающееся число „участниковъ, которое возросло въ послѣдній годъ до 489. „Второе доказывается какъ пожертвованіями купечества, такъ „и еще болѣе тѣмъ, что въ теченіи года было заявленно хо„зяевами 109 прикащичьихъ мѣстъ....

Другими, предоставленными обществомъ правами и выгодами, конечно будутъ пользоваться немногіе члены, и то лишь въ крайности; денежное воспомоществованіе человѣку, съ справедливымъ самолюбіемъ, неуклоняющемуся отъ труда, при неизбѣжности можетъ послужить только подъ благовиднымъ предлогомъ займа, предложенія, но не гласно утверждаемое собраніемъ цѣлаго общества.

Что касается условій поступленія въ дѣйствительные члены этаго общества, то принимая въ соображеніе разряды, нельзя полагать, чтобы распредѣленные по нимъ взносы могли затруднить кого либо изъ должностныхъ лицъ при торговлѣ, тѣмъ болѣе, какъ намъ извѣстно, правленіе разсрочиваетъ взносы даже меньшаго разряда.

Уставъ Вспомогательнаго общества купеческихъ прикащиковъ можно подраздѣлить:

1) на условія вступленія въ члены; 2) права и выгоды предостовляемые дѣйствительному члену каждаго разряда, и 3) обязанность каждаго члена въ отношеніи правленія; для краткости мы извлекаемъ здѣсь только первые два подраздѣленія, какъ наиболѣе существенные:

§ 3. Въ члены дѣйствительные принимаются всѣ лица находящіеся на службѣ у занимающихся торговлею и промышленностью хозяевъ, какъ-то: прикащики, конторщики, агенты и вообще техники, не состоящіе на степени рабочаго или ремесленника.

§ 4. Лицо, выбаллотированное въ дѣйствительные члены обязуется внести въ кассу общества единовременный взносъ не менѣе двадцати пяти рублей серебромъ, и ежегодный, раздѣляюшійся на три разряда, смотря по желанію и средствамъ каждаго. 24 р. 12 р. или 6 рублей.

§ 5. Дѣйствительный членъ, не желающій платить ежегодно, можетъ сдѣлать единовременный взносъ: по 1-му разряду 300 руб. сер., по 2-му 150 р., по 3-му разряду 75 руб. сер. и затѣмъ уже быть навсегда свободнымъ отъ взносовъ.

§ 11. Лица желающіе вступить въ дѣйствительные члены общества обращаются къ лично имъ знакомымъ членамъ этаго общества, которые и предлагаютъ желающихъ къ баллотировкѣ.

§ 21. Въ случаѣ утраты занятій, дѣйствительный членъ имѣетъ право на содѣйствіе общества, въ пріисканіи новаго занятія, и на пособіе въ размѣрѣ § 34 опредѣленномъ, если только потеря мѣста произошла не по винѣ самаго члена.

§ 22. Въ случаѣ болѣзни дѣйствительный членъ общества, не имѣющій средствъ къ леченію, заявляетъ о своемъ положеніи правленію, которое, по соображенію средствъ общества, можетъ назначить ему пособіе.

§ 23. Въ случаѣ престарѣлости и неизлѣчимо болѣзненнаго состоянія дѣйствительнаго члена, не имѣющаго никакихъ средствъ къ существованію, правленіе предлагаетъ на обсужденіе общаго собранія о назначеніи ему пенсіи, которая и выдается сообразно съ средствами общества.

Въ случаѣ смерти, неоставившаго по себѣ никакого состоянія дѣйствительнаго члена, общество принимаетъ на себя расходы на похороны.

§ 34. Опредѣленныя ежемѣсячныя пособія выдаются въ слѣдующемъ размѣрѣ въ теченіи года:

члену по 1 разряду 20 руб. сер. въ мѣсяцъ
„ 2 „ 10 „
„ 3 „ 5 „

Въ случаѣ увеличенія средствъ общества вышеозначенный размѣръ пособій можетъ быть возвышенъ по рѣшенію общаго собранія.

§ 35 Неопредѣленныя единовременныя пособія и ссуды, будучи необязательными для общества, выдаются членамъ по приговору частнаго собранія, въ случаѣ особыхъ несчастныхъ обстоятельствъ.

§ 36. Пособія могутъ быть выдаваемы лишь лицамъ, не менѣе года состоявшимъ въ званіи дѣйствительныхъ членовъ общества, и возвращаются ими по мѣрѣ возможности.

§ 37. Ссуды изъ процентовъ, не болѣе трехъ сотъ рублей въ однѣ руки, выдаются за поручительствомъ пяти благонадежныхъ членовъ, и во всякомъ случаѣ обязательны къ возврату съ процентами.

§ 38. Ежемѣсячное пособіе выдается немедленно, если членъ требующій его, доставитъ аттестатъ отъ лица, которому служитъ; если-же аттестата доставлено не будетъ, то пособіе выдается по собраніи справокъ о причинахъ удаленія отъ занятій. Въ аттестатахъ, доставляемыхъ иногородными членами, подпись уки хозяина должна быть засвидѣтельствована мѣстною полиціею.

Примѣчаніе. Лицо, получающее пособіе, не теряя правъ члена, освобождается отъ годичнаго взноса на время полученія пособій.

§ 39. Денежныя вспомоществованія вдовамъ и сиротамъ членовъ производятся обществомъ по мѣрѣ средствъ; для увеличенія же способовъ къ производству означенныхъ пособій, учреждается особая вдовья касса, въ которую принимаются добровольныя пожертвованія членовъ и сторонннхъ лицъ.

§ 40. Общество старается также о доставленіи средствъ къ воспитанію и образованію оставшихся сиротъ своихъ членовъ, ходатайствуетъ объ опредѣленіи малолѣтнихъ въ пріюты и школы, а болѣе взрослыхъ къ коммерческимъ занятіямъ, и поручаетъ ихъ по возможности надзору кому либо изъ членовъ.

ОТДѢЛЪ ТРЕТІЙ.

КОММЕРЧЕСКІЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ

и

У Ч Е Т Ы

СОКРАЩЕННЫМИ СПОСОБАМИ.

КОММЕРЧЕСКІЯ ВЫЧИСЛЕНІЯ

СОКРАЩЕННЫМИ СПОСОБАМИ.

Коммерческія вычисленія основаны большею частью на правилѣ процентовъ, въ разныхъ его подраздѣленіяхъ, а потому, приступая къ объясненію этихъ вычисленій, и предполагая въ начинающемъ необходимое знаніе четырехъ ариѳметическихъ дѣйствій, надъ простыми числами, именованными и дробными, мы начнемъ прямо со статьи о процентахъ.

ИСЧИСЛЕНІЕ ПРОЦЕНТОВЪ.

Процентное исчисленіе имѣетъ въ торговыхъ дѣлахъ весьма частое употребленіе, преимущественно встрѣчается оно при вычисленіи:

куртажа—условной платы маклеру за коммиссію;

ажіо—разности между номинальной и дѣйствительной стоимостью монетъ, называемой также курсомъ;

дисконта—вычета за платежъ до срока;

рабата или скидки;

прибыли и потери;

тары—вѣса оболочки товара;

провизіи—условной платы въ дѣлахъ вексельныхъ.

Процентъ (%) есть отношеніе къ числу **сто**, выраженное цифрою, или такая величина, которая по извѣстному отношенію къ числу **сто**, даетъ другую величину.

Но какъ величина, отъ которой потребуется на практикѣ вычислить проценты, не всегда соотвѣтствуетъ числу сто, то и вычисленіе процентовъ можетъ быть разнаго отношенія, а именно:

1, проценты со ста; напр. 100 рубл. даютъ 4 рубля
2, « на сто; « 104 « « 4 «
3, « во стѣ; « 96 « « 4 «

Послѣднія два отношенія процентовъ употребляются весьма рѣдко при торговыхъ вычисленіяхъ, а потому приведемъ правило и примѣры только отношенія процентовъ со ста.

Правило. — Данную сумму должно умножить на извѣстный ростъ процента, и произведеніе раздѣлить на сто.

Примѣры.

N 1.—Требуется сдѣлать 1%, 4%, 6%, и 8% скидки съ 872 рубл. 40 к.?

1% = рубл. 8, 72 к.
4% = « 34, 89 «
6% = « 52, 34 «
8% = « 69, 79 «

N 2. Сколько составятъ 2%, 3%, 5%, 7%, и 9% тара съ 1,228 фунтовъ брутто?

2% = фунт. $24^{14}/_{25}$
3% = « $36^{21}/_{25}$
5% = « $61^{2}/_{5}$
7% = « 86
9% = « $110^{13}/_{25}$

N 3. Сколько составятъ $^{1}/_{3}$%, $^{1}/_{2}$%, $^{3}/_{4}$%, и $^{5}/_{6}$% провизіи съ 6,285 рублей 45 к.?

$^{1}/_{3}$% = рубл. 20, 95 к.
$^{1}/_{2}$% = « 31, 43 «

$^{5}/_{4}{}^{0}/_{0}$ = рубл. 44, 64 к.
$^{5}/_{6}{}^{0}/_{0}$ = « 52, 38 «

N 4. Сколько составятъ $1^{1}/_{2}{}^{0}/_{0}$ коммиссіи съ 2,482 р. 12 к.
$3^{1}/_{2}{}^{0}/_{0}$ куртажа съ 3,466 руб. 42 к.?
$3^{1}/_{4}{}^{0}/_{0}$ преміи страхованія съ 862 L. St?

$1^{1}/_{2}{}^{0}/_{0}$ коммиссіи съ 2,842 р. 12 к.=37 р. 26 к.
$3^{1}/_{2}{}^{0}/_{0}$ куртажа съ 3,466 р. 42 к.=121 « 32 к.
$3^{1}/_{4}{}^{0}/_{0}$ преміи съ 862 L. St = 28 L. 4 пенса.

N 5. Сколько составитъ $2^{1}/_{2}{}^{0}/_{00}$ преміи страхованія съ 9,780 рублей серебр.?

$2^{1}/_{2}{}^{0}/_{00}$ съ 9,780 Р.=24 Р. С. 45 к.

Примѣчаніе. Исчисленіе величины съ тысячи ($^{0}/_{00}$) дѣлается по тому же правилу, съ тою только разницею, что дѣлителемъ берется не 100, но 1000.

ИСЧИСЛЕНІЕ ИНТЕРЕСОВЪ.

Вознагражденіе или доходъ за деньги, данныя заимообразно на извѣстный срокъ, называется интересомъ.

Величина интересовъ зависитъ во 1-хъ, отъ капитала, т. е. суммы данной заимообразно; во 2-хъ отъ времени, въ продолженіи котораго должникъ пользуется этимъ капиталомъ; и въ 3-хъ отъ таксы процентовъ или роста, для котораго капиталомъ служитъ всегда число 100.

Такъ: 100 рублей данные заимообразно по $4^{0}/_{0}$, доставляютъ 4 рубля.

Исчисленіе интересовъ бываетъ:

1, простое, и 2, сложное, т. е. интересовъ на интересы.

1. Простое исчисленіе интересовъ.

При исчисленіи интересовъ, въ отношеніи времени, могутъ быть три случая:

а. нахожденіе годовыхъ интересовъ.

б) мѣсячныхъ, и в) дневныхъ.

а. Нахожденіе годовыхъ интересовъ.

Правило. Должно помножить капиталъ на ростъ и на время выраженное въ годахъ, и полученное произведеніе раздѣлить на 100.

Примѣръ 1. Какъ велики интересы отъ 450 рублей по $6^0/_0$, въ 1 годъ?

Рѣшеніе. — Такъ какъ сто рублей черезъ годъ даютъ 6 рублей, то одинъ рубль составляющій сотую часть ста рублей, дастъ въ сто разъ менѣе ста рублей т. е. $^6/_{100}$, а 450 рублей дадутъ въ 450 разъ болѣе чѣмъ одинъ рубль т. е. $\frac{6\times450}{100}=27$ р.

На практикѣ вычисленіе дѣлается слѣдующимъ образомъ:

100 руб. даютъ 6 рублей

1 « « $\frac{6}{100}$ «

450 « « $\frac{6\times450}{100}=27$.

Примѣръ 2. Какъ велики интересы съ 639 рублей, отданныхъ на семь лѣтъ по $3^0/_0$ со ста?

100 руб. черезъ 1 годъ даютъ 3 руб.

1 « « « « $\frac{3}{100}$ «

639 « « « « $\frac{3\times639}{100}$ «

639 « « 7 лѣтъ « $\frac{3\times639\times7}{100}=134$ р. 19 к.

Рѣшеніе. Такъ какъ сто рублей черезъ годъ даютъ 3 рубля, то одинъ рубль въ тоже время даетъ въ сто разъ менѣе т. е. $^3/_{100}$, а 639 черезъ годъ дадутъ въ 639 разъ болѣе чѣмъ одинъ рубль, т. е. $\frac{639\times3}{100}=19,17$; наконецъ 639 руб. въ 7 лѣтъ дадутъ въ семь разъ болѣе чѣмъ черезъ одинъ годъ, т. е. $19,17\times7=134,19$ к.

б. Нахожденіе мѣсячныхъ интересовъ.

Правило.—Должно капиталъ помножить на ростъ и на время выраженное въ мѣсяцахъ, и раздѣлить произведеніе на 100×12.

Примѣръ. Какъ велики интересы отъ 137 р. 50 к. по $5^0/_0$ черезъ 8 мѣсяцевъ?

Рѣшеніе.

100 руб. въ 1 мѣс. даютъ $\frac{5}{12}$ руб.

1 „ тоже „ $\frac{5}{12\times100}$

137 р. 50 к. тоже „ $\frac{137,50\times5}{12\times100}$

137 р. 50 к. въ 8 мѣс. „ $\frac{137,50\times5\times8}{12\times100}=4$ р. $58^1/_3$ к.

в. Нахожденіе дневныхъ интересовъ.

Правило.—Должно помножить капиталъ на число дней и на ростъ, и произведеніе раздѣлить на 100×360.

Примѣръ. Какъ велики интересы отъ 5,000 рублей помѣщенныхъ на 790 дней, изъ $4^0/_0$ въ годъ?

Рѣшеніе. 100 руб. въ 1 день дадутъ $\frac{4}{360}$ рубля.

1 руб. тоже дастъ $\frac{4}{360\times100}$

5,000 руб. въ 1 день дадутъ $\frac{4 \times 5000}{360 \times 100}$

5,000 руб. въ 790 дней дадутъ $\frac{4 \times 5000 \times 790}{360 \times 100} = 455$ руб. 55 к.

Надобность исчисленій интересовъ дневныхъ встрѣчается на практикѣ, въ торговыхъ дѣлахъ, чаще исчисленія интересовъ годовыхъ и мѣсячныхъ, преимущественно же при вычисленіи дисконта и процентныхъ текущихъ счетовъ и притомъ способами сокращенными; эти сокращенные способы исчисленія дневныхъ интересовъ изложены въ слѣдующей статьѣ о текущихъ процентныхъ счетахъ.

РѢШЕНІЕ ЗАДАЧЪ ДЛЯ НАХОЖДЕНІЯ КАПИТАЛА, ТАКСЫ ПРОЦЕНТОВЪ И ВРЕМЕНИ.

Примѣръ. Какъ великъ помѣщенный капиталъ, отъ котораго получено 80 рублей серебр. интересовъ по $4^0/_0$ въ годъ?

Правило. Умножаютъ сумму интересовъ на 100, и произведеніе дѣлятъ на таксу процентовъ

$$\frac{80 \times 100}{4} = 2{,}000 \text{ рубл. капитала.}$$

Примѣръ. Требуется узнать капиталъ отъ 240 рублей интересовъ изъ $4^0/_0$ въ годъ, въ продолженіи 3-хъ лѣтъ?

Правило. Умножаютъ сумму интересовъ на 100, и произведеніе дѣлятъ на таксу процентовъ умноженную на время.

$$\frac{240 \times 100}{4 \times 3} = 2{,}000 \text{ рубл. капитала.}$$

Примѣръ. Изъ какой таксы процентовъ помѣщены были 2000 рублей, принесшіе 80 рублей интерессовъ за одинъ годъ?

Правило. Умножаютъ 100 на сумму интересовъ, и произведеніе дѣлятъ на капиталъ.

$$\frac{100\times80}{2000}=4^{0}/_{0}.$$

Примѣръ. Какъ велика была условная такса процентовъ на помѣщенные 2000 рублей, которые въ 3 года дали 240 рублей?

Правило. Умножаютъ 100 на сумму интересовъ и произведеніе дѣлятъ на капиталъ, умноженный на время.

$$\frac{100\times240}{2000\times3}=4^{0}/_{0}.$$

Примѣръ. Требуется узнать на какое время помѣщены были 2000 рубл., которые принесли 80 рублей интересовъ по $4^{0}/_{0}$?

Правило. Умножаютъ сумму интересовъ на 100, и произведеніе дѣлятъ, на капиталъ, умноженный на таксу процентовъ.

$$\frac{80\times100}{2000\times4}=\text{на } 1 \text{ годъ}.$$

Примѣръ. Спрашивается, на сколько времени помѣщена была сумма въ 2000 рублей, которая принесла 240 рублей интересовъ изъ $4^{0}/_{0}$?

Правило. Умножаютъ сумму интересовъ на 100, и произведеніе дѣлятъ на капиталъ, умноженный на таксу процентовъ.

$$\frac{240\times100}{2000\times4}=\text{на } 3 \text{ года}.$$

Вышеобозначенныя правила рѣшаютъ слѣдовательно всѣ вопросы исчисленія интересовъ, смотря по тому отыскиваются-ли 1, процентныя деньги; 2, капиталъ; 3, такса процентовъ; и 4, время. Эти правила кратче и наглядне можно выразить формулами, въ которыхъ искомыя величины и самое ихъ нахожденіе

вмѣсто цифръ замѣщено первоначальными буквами самыхъ величинъ, такъ u, интересы; k, капиталъ; m, такса процентовъ; $в$, время.

ФОРМУЛЫ

I. Интересы за одинъ годъ.

1, $u \ldots = \frac{k \,.\, m}{100}$

2, $k \ldots = \frac{u \,.\, 100}{m}$

3, $m \ldots = \frac{100 \,.\, u}{k}$

4, $в \ldots = \frac{u \,.\, 100}{k \,.\, m}$

II. Интересы за время большее года.

1, $u \ldots = \frac{k.m.в}{100}$

2, $k \ldots = \frac{u.100}{m.в}$

3, $m \ldots = \frac{100.u}{k.в}$

4, $в \ldots = \frac{u.100}{k.m}$

III. Дневные интересы.

1, $u \ldots = \frac{k.m.в}{100.360}$

2, $k \ldots = \frac{u.360.100}{m.в}$

3, $m \ldots = \frac{100.360.u}{k \,.\, в}$

4, $в \ldots = \frac{u.100.360}{k \,.\, m}$

Если при исчисленіи принятъ въ расчетъ не коммерческій годъ въ 360 дней, но гражданскій въ 365 дней, то въ формулахъ замѣщаютъ первое число послѣднимъ.

ТЕКУЩІЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СЧЕТА.

НАХОЖДЕНІЕ ДНЕВНЫХЪ ИНТЕРЕССОВЪ

СОКРАЩЕННЫМЪ СПОСОБОМЪ.

Текущимъ процентнымъ счетомъ называется счетъ установляемый между двумя лицами или торговыми домами по взаимному условію, изъ за извѣстныхъ интерессовъ со всѣхъ суммъ, которыми они одолжаютъ другъ друга въ извѣстный періодъ времени.

Опредѣленіе это дѣлается яснѣе, если мы возмемъ для примѣра два торговыхъ дома, положимъ Петрова и Иванова, находящіеся между собою въ постоянныхъ торговыхъ сношеніяхъ, и между которыми ведется текущій счетъ изъ условной таксы процентовъ; такъ: Петровъ выдаетъ Иванову въ разное время наличными деньгами и документами съ правомъ получать по нимъ при наступленіи срока; Ивановъ съ своей стороны тоже выдаетъ Петрову въ разное время наличными, документами и другими валютами, имѣющими цѣнность равную наличнымъ деньгамъ; говоримъ о валютѣ равной наличнымъ деньгамъ съ намѣреніемъ пояснить, что проценты слѣдуютъ Иванову или Петрову только съ того дня, когда ими выданы или получены наличныя суммы, а потому выданный или принятый документъ даетъ интересъ не со дня его выдачи или принятія, но со дня полученія по немъ наличныхъ денегъ, точно также сумма принятаго

СЧЕТЪ ИВАНОВА

Дебетъ.

1865			Руб.	К.
Мартъ	12	**Со Сч. Кассы** наличными.	10,000	«
		Со Сч. Нол. Докум.		
	17	в) Комарова ср. 1 Мая.	8,100	«
Апрѣль	16	в) Рубанова „ 15 Іюня.	3,722	«
Май	25	в) Валуева „ 31 Іюля.	7,198	20
Іюль	24	в) Миронова „ 20 Сент.	7,589	85

Кредитъ.

1865			Руб.	К.
Іюль	25	**На Сч. Кассы** наличными.	20,000	«
Август.	31	**На Сч. приб. и убыт.** скидкою при размѣнѣ документовъ.	133	05

или отпущеннаго товара, при наступленіи срока платежа, имѣетъ процентное свойство, наравнѣ съ наличными деньгами.

Передъ нами счетъ Иванова открытый въ главной книгѣ Петрова.

Разсмотрѣвъ этотъ счетъ, предположимъ: во первыхъ, что мы ведемъ счетныя книги Петрова; во вторыхъ, что условленная съ Ивановымъ такса процентовъ есть 4%; и въ третьихъ, что счетъ Иванова заключается нами 20-го Сентября, то есть, что по 20-е Сентября всѣ суммы его счета, какъ въ дебетѣ, такъ и въ кредитѣ, имѣютъ свойство процентное; а потому, разлиневавъ особый листъ бумаги, по образцу текущаго счета Иванова (стр. 228—229) на восемь графъ, мы приступаемъ къ составленію его текущаго съ нами процентнаго счета.

Первыя двѣ графы назначаются для мѣсяца и числа, то есть, времени выдачи или полученія.

Третья графа для суммъ рублей и копѣекъ.

Четвертая графа для статей счета.

Пятая и шестая графы для обозначенія срока, то есть времени, съ котораго суммы, находящіеся въ третьей графѣ, должны приносить интересы.

Седьмая графа для числа дней протекшихъ со дня срока, по день заключенія счета.

Восьмая для интересовъ вычисленныхъ съ каждой суммы отдѣльно, или, какъ это принято въ нѣкоторыхъ торговыхъ домахъ, для чиселъ увеличенныхъ капиталовъ, коихъ интересъ за одинъ день равняется интересу данной суммы рублей въ продолженіи отысканныхъ чиселъ дней.

Въ помѣщенномъ на оборотѣ примѣрѣ текущаго счета съ Ивановымъ, интересъ каждой суммы вычисленъ отдѣльно, слѣдовательно дѣйствіе надъ каждою суммою потребовало бы отдѣльнаго разсужденія, свойственнаго тройнымъ правиламъ, если бы въ замѣнъ разсужденій не найдены были практикою быстрыя и

ИВАНОВЪ НИКОЛАЙ
ЕГО ТЕКУЩІЙ ПРОЦЕНТНЫЙ
СЪ ПЕТРОВЫМЪ

Долженъ. заключенный

1865									
Марта	12	10,000	»	наличными	12	Марта	192	210,41
	17	8,100	»	векс. Комарова	1	Мая	142	126,04
» Апрѣля	16	3,722	»	» Рубанова	15	Іюня	97	39,56
Мая	25	7,198	20	» Валуева	31	Іюля	51	40,23
Іюня	24	7,589	85	» Миронова	20	Сентяб.	»	» »
		291	31	интересы слѣдуемые съ него.				
		36,901	36					416,24
		16,768	31	Сальдо за Ивановымъ срокъ 20 Сентября сего г.				

Въ вѣрности
согласно нашимъ
Петръ Федоровъ

АЛЕКСѢЕВИЧЪ, ВЪ КАЗАНИ.

СЧЕТЪ, ИЗЪ 4% ВЪ ГОДЪ
В'Ь МОСКВѢ,

20 Сентября 1865 года

Имѣетъ

1865									
Іюля	25	20,000	»	наличными	25	Іюля	57	124,93
		133	05	потери при размѣнѣ векселей.				
				Балансъ интересовъ.				291,31
		16,768	31	Сальдо, его долга.				
		36,901	36					416,24

этаго счета
книгамъ удостовѣряю
Петровъ.

вѣрныя рѣшенія способами сокращенными; такъ: 12-го Марта мы выдали Иванову наличными 10,000 рублей; 20-го Сентября заключили его счетъ; слѣдовательно 10,000 рублей, какъ сумма поступившая въ распоряженіе Иванова 12-го Марта, должна приносить намъ условные 4% за все время, то есть съ 12-го Марта по 20-е Сентября; по таблицѣ чиселъ дней между двумя сроками (стр. 238) находимъ 263—71=192 днямъ.

Изъ этихъ данныхъ является необходимость рѣшить слѣдующую задачу:

Какъ великъ интересъ отъ суммы 10,000 рублей помѣщенной на 192 дня, изъ 4% въ годъ?

По правилу тройному разсуждаемъ такъ: если за каждые 100 рублей получаемъ въ годъ 4 рубля, то за 10,000 рублей получимъ болѣе, а потому составляемъ первую часть пропорціи въ прямомъ отношеніи такъ:

$$100 : 10{,}000 = 4 : x = 400 \text{ рублей};$$

но намъ даны 10,000 р. не на годъ, а на 192 дня; а потому составляемъ вторую часть пропорціи:

годъ, т. е. 365 дней : $192 = 400 : x = 210$ руб. 41 к.

или короче: $100 : 10{,}000 = 4 : x$

$$365 : 192 = x : x^1$$

изъ чего $x = \dfrac{10{,}000 \times 192 \times 4}{100 \times 365} = 210$ руб. 41 к.

Слѣдовательно, чтобы получить интересъ съ капитала помѣщеннаго на извѣстное число дней, изъ за извѣстной таксы процентовъ, слѣдуетъ капиталъ умножить на число данныхъ дней и на таксу процентовъ и произведеніе раздѣлить на 36,500 т. е. на 365×100 если въ расчетъ принятъ годъ гражданскій, и на 36,000 если въ расчетъ принятъ годъ коммерческій.

Изъ предъидущаго примѣра рѣшенія задачи посредствомъ тройнаго правила слѣдуетъ, что для вычисленія интереса требуется вѣрное разсужденіе и время, а такъ какъ текущіе про-

центные счета состоятъ по большей части не изъ одной, двухъ, но изъ многихъ суммъ, требующихъ для каждой отдѣльнаго вычисленія, то понятно сколько времени потребовалось бы для окончательнаго рѣшенія суммы интересовъ.

Во избѣжаніе такой сложности практикою найдено и рѣшено, нахожденіе дневныхъ интересовъ, особенно текущихъ счетовъ, рѣшать болѣе сокращеннымъ способомъ.

Каждую сумму текущаго счета, то есть даннаго капитала, умножаютъ на соотвѣтствующее число дней, протекшихъ со дня срока по день заключенія счета, и полученное произведеніе раздѣляютъ на дѣлителя условной таксы процента.

Такъ, въ счетѣ Иванова, вторая статья 8,100 руб. даетъ интересъ со дня срока 7-го Мая, по день заключенія счета 20 Сентября, что составитъ 142 дня; умножая 8,100 на 142 получимъ 1,150,200; раздѣливъ эту сумму на дѣлителя таксы 4%, то есть на 9,125 (какъ видно изъ таблицы дѣлителей (стр. 236) получаемъ въ частномъ 126 руб. 04 к. интереса съ 8,100 рублей за 142 дня.

Такимъ образомъ продолжая вносить въ послѣднюю графу текущаго счета вычисленные интересы со всѣхъ суммъ какъ дебета такъ и кредита, получимъ два итога въ дебетѣ и два итога въ кредитѣ, то есть, два итога собственно капиталовъ, и два итога вычисленныхъ съ нихъ суммъ интересовъ; балансируя ихъ, мы слѣдовательно получаемъ два сальдо или остатка, одинъ собственно капитала, другой интересовъ.

Текущій счетъ Иванова имѣетъ въ дебетѣ итогомъ слѣдуемыхъ намъ интерессовъ 416 р. 24 к., а въ кредитѣ только 124 р. 93 к.; слѣдовательно вычтя одно изъ другаго, получаемъ 291 р. 31 к. интересовъ, слѣдуемыхъ намъ съ Иванова.

Уравнявъ этою суммою для баланса кредитъ счета Иванова, мы приписываемъ ее тоже въ дебетъ этаго счета въ графу капиталовъ, то есть суммъ дѣйствительно выданныхъ Иванову.

Наконецъ, подведя итоги суммъ капитальныхъ дебета и кредита, получаемъ въ первомъ 36,901 р. 36 к., во второмъ 20,133 р. 05 к., вычтя меньшее число изъ большаго, имѣемъ въ остаткѣ 16,768 р. 31 к., которые и приписываемъ къ меньшему итогу, обозначая этою суммою остающійся за Ивановымъ долгъ, срокомъ 20 Сентября, что означаетъ, что если Ивановъ не выплатитъ намъ этой суммы 20 Сентября, то, по истеченіи срока, эти 16,768 р. 31 к. должны снова приносить намъ интересы.

Намъ остается еще сказать, что вычисленіе интересовъ текущихъ счетовъ можетъ дѣлаться еще сокращеннѣе, а именно:

Вмѣсто окончательнаго вычисленія интересовъ каждой суммы отдѣльно въ послѣдней графѣ текущаго счета, можно помѣщать въ ней только произведенія происходящія отъ умноженія каждой суммы на число дней протекшихъ со дня наступленія срока, по день заключенія счета; и вмѣсто дѣленія повтореннаго столько разъ, сколько имѣется отдѣльныхъ суммъ въ текущемъ счетѣ, ограничиваются дѣленіемъ только общаго итога всѣхъ произведеній дебета и кредита отдѣльно на дѣлителя условной таксы процентовъ.

Балансъ совершается безъ измѣненія; только, вмѣсто двухъ итоговъ вычисленныхъ интересовъ, получаются два итога общихъ произведеній, а потому, раздѣливъ каждый изъ нихъ на дѣлителя соотвѣтствующаго условной таксѣ процента, получаются двѣ суммы искомыхъ интересовъ за дебетъ и за кредитъ; вычтя меньшую сумму интересовъ изъ большей, балансируютъ счетъ какъ выше было сказано.

Такаго рода вычисленіе интересовъ текущаго счета имѣетъ двойную выгоду; оно требуетъ менѣе времени, и точнѣе опредѣляетъ интересы.

Однако, сколько намъ извѣстно, въ русскихъ торговыхъ домахъ, интересы вычисляются за каждую сумму отдѣльно; вѣ-

роятно на томъ основаніи, что выставленныя въ текущемъ счетѣ на видъ произведенія, выраженныя по большей части весьма крупными цифрами, не всегда понятны тому лицу, которому доставляется текущій счетъ.

Во всякомъ случаѣ, тотъ или другой способъ можетъ служить повѣркою вычисленныхъ интересовъ; для примѣра изложимъ цифрами всѣ дѣйствія надъ текущимъ счетомъ Иванова:

отдѣльныя произведенія каждой суммы.		отдѣльные интересы каждой суммы.
10,000×192	=1,920,000 : 9,125	=210 р. 41 к.
8,100×142	=1,150,200 : 9,125	=126 р. 04 «
3,722× 97	= 361,034 : 9,125	= 39 р. 56 «
7,198 р. 20×51	=367,108 : 9,125	= 40 р. 23 «
	3,798,342	416 р. 24 к.
20,000× 57	=1,140,000 : 9,125	=124 р. 93 к.
	2,658,342	291 р. 31 к.

2,658,342 : 9,125=291 р. 32 к.

Итакъ, по балансу интересовъ получаемъ 291 р. 31 к.
по балансу произведеній 291 р. 32 «

Эта незначительная разница въ 1 копѣйку происходитъ отъ неполнаго дѣленія каждаго произведенія отдѣльно на дѣлителя таксы $4^0/_0$, то есть, что получаемыя въ частномъ числѣ части копѣекъ не доведены до дробныхъ чиселъ, а потому составляющія въ настоящемъ случаѣ 1 копѣйку интересовъ менѣе.

Объяснивъ весь ходъ составленія текущихъ процентныхъ счетовъ и сокращенные способы вычисленія интерессовъ, мы замѣчаемъ одно объстоятельство, которое осталось неразъясненнымъ; именно: какъ, и на какомъ основаніи составилась таблица дѣлителей таксъ процента, и почему дѣлитель $4^0/_0$ есть непремѣнно число 9,125; $5^0/_0$, 7,300, а не какія нибудь другія числа?

Намъ извѣстно, что помѣщая какой нибудь капиталъ въ ростъ, мы получаемъ за каждые 100 рублей нашего капитала 3, 4, 5, 6 рублей въ годъ, смотря по условной таксѣ процента, слѣдовательно за 1 рубль въ годъ, получимъ 3, 4, 5 или 6 копѣекъ, или иначе $^{3}/_{100}$, $^{4}/_{100}$, $^{5}/_{100}$ или $^{6}/_{100}$; теперь остается только узнать, сколько $^{3}/_{100}$, $^{4}/_{100}$, $^{5}/_{100}$, или $^{6}/_{100}$ интереса за 1 рубль въ годъ, дадутъ въ день. Гражданскій годъ заключаетъ въ себѣ 365 дней, коммерческій годъ 360 дней, то есть каждый мѣсяцъ по 30 дней ровно; а потому чтобы узнать интересъ съ 1-го рубля за одинъ день, слѣдуетъ вышеозначенныя дроби раздѣлить на 365, или 360 дней года; намъ извѣстно что дробь, дѣлится на цѣлое число, когда мы помножимъ знаменателя данной дроби на цѣлое число, оставивъ числителя ея безъ перемѣны.

Совершивъ это дѣйствіе, получимъ:

$^{3}/_{36,000}$, $^{4}/_{36,000}$, $^{5}/_{36,000}$ или $^{6}/_{36,000}$ интереса за 1 рубль въ продолженіи одного дня.

Если мы захотимъ узнать интересъ со 100 рублей въ продолженіи 50-ти дней изъ $6^{0}/_{0}$;

обыкновенно рѣшеніе этой задачи дѣлается такъ:

1) 100 умножаютъ на 6, т. е. таксу.

2) Произведеніе дѣлятъ на 100 и на 360, чтобы получить интересъ за день.

3) Полученное второе частное, умножаютъ на 50 (число дней).

Произведеніе будетъ искомый интересъ.

Теперь упростимъ это дѣйствіе:

Во первыхъ замѣтимъ, что раздѣлить на 100 и потомъ на 360, все равно что раздѣлить на 36,000; далѣе замѣтимъ, что помножить какое нибудь число на 6 и раздѣлить его на 36,000, все равно, что помножить данное число на дробь $\frac{6}{36,000,}$ которая сокращаясь на 6 даетъ $\frac{1}{6,000;}$ такъ что 100 рублей умно-

женные на $\frac{1}{6{,}000}$ дадутъ слѣдовательно интересъ за одинъ день; но такъ какъ требуется интересъ со 100 рублей за 50 дней, то гораздо проще сдѣлать сокращенное дѣйствіе такъ: $100 \times 50 : 6{,}000$.

Такъ какъ въ задачахъ подобнаго рода намъ прійдется всегда дѣлить на 100 и на 360, знаменатель всегда будетъ 36,000, числителемъ же данная такса процентовъ, а потому остается эту дробь или сократить, или выразить цѣлымъ числомъ.

Итакъ, принимая дѣлителя 36,000 основаніемъ таксы $1^0/_0$ за 1 день, стоитъ только для нахожденія дѣлителя какой-бы то ни-было таксы процента за одинъ день, раздѣлить данную таксу процента на 36,000; частное будетъ искомый дѣлитель.

Если такса процента составляетъ часть единицы, надо умножить цѣлое число, то есть 36,000 на знаменателя дроби и произведеніе раздѣлить на числителя.

На этомъ основаніи составлены слѣдующія таблицы дѣлителей для каждой таксы процента, какъ для гражданскаго, такъ и для коммерческаго года.

ТАБЛИЦА
ДѢЛИТЕЛЕЙ ДЛЯ ТАКСЪ ПРОЦЕНТА

НА ГРАЖДАНСКІЙ ГОДЪ ВЪ 365 ДНЕЙ.

ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.
1/2	73,000	2 „	18,250	3 7/8	9,419	5 5/8	6,488
1/3	109,500	2 1/2	14,600	4 „	9,125	5 7/8	6,212
2/3	54,750	2 1/3	15,643	4 1/2	8,111	6 „	6,083
1/4	146,000	2 2/3	13,687	4 1/3	8,423	6 1/2	5,616
3/4	48,666	2 1/4	16,222	4 2/3	7,821	6 1/3	5,763
1/8	292,000	2 3/4	13,272	4 1/4	8,588	6 2/3	5,475
3/8	97,333	2 1/8	17,176	4 3/4	7,684	6 1/4	5,840
5/8	58,400	2 3/8	15,368	4 1/8	8,848	6 3/4	5,407
7/8	41,714	2 5/8	13,904	4 3/8	8,343	6 1/8	5,959
1 „	**36,500**	2 7/8	12,695	4 5/8	7,892	6 3/8	5,725
1 1/2	24,333	3 „	12,166	4 7/8	7,487	6 5/8	5,509
1 1/3	27,375	3 1/2	10,428	5 „	7,300	6 7/8	5,309
1 2/3	21,900	3 1/3	10,950	5 1/2	6,636	7 „	5,214
1 1/4	29,200	3 2/3	9,954	5 1/3	6,843	8 „	4,562
1 3/4	20,857	3 1/4	11,230	5 2/3	6,441	9 „	4,055
1 1/8	32,445	3 3/4	9,733	5 1/4	6,952	10 „	3,650
1 3/8	26,545	3 1/8	11,680	5 3/4	6,304	11 „	3,318
1 5/8	22,461	3 5/8	10,815	5 1/8	7,122	12 „	3,041
1 7/8	19,466	3 7/8	10,063	5 5/8	6,790	„	„

ТАБЛИЦА
ДѢЛИТЕЛЕЙ ДЛЯ ТАКСЪ ПРОЦЕНТА
НА КОММЕРЧЕСКІЙ ГОДЪ ВЪ 360 ДНЕЙ.

ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.	ТАКС. %	ДѢЛИТЕЛИ.
1/2	72,000	2 „	18,000	3 7/8	9,290	5 5/8	6,400
1/3	108,000	2 1/2	14,400	4 „	9,000	5 7/8	6,127
2/3	54,000	2 1/3	15,428	4 1/2	8,000	6 „	6,000
1/4	144,000	2 2/3	13,500	4 1/3	8,307	6 1/2	5,538
3/4	48,000	2 1/4	16,000	4 2/3	7,714	6 1/3	5,684
1/8	288,000	2 3/4	13,090	4 1/4	8,470	6 2/3	5,400
3/8	96,000	2 1/8	16,941	4 3/4	7,578	6 1/4	5,760
5/8	57,600	2 3/8	15,157	4 1/8	8,727	6 3/4	5,333
7/8	41,142	2 5/8	13,714	4 5/8	8,228	6 1/8	5,877
1 „	**36,000**	2 7/8	12,521	4 5/8	7,783	6 5/8	5,647
1 1/2	24,000	3 „	12,000	4 7/8	7,384	6 5/8	5,433
1 1/3	27,000	3 1/2	10,285	5 „	7,200	6 7/8	5,236
1 2/3	21,600	3 1/3	10,800	5 1/2	6,545	7 „	5,142
1 1/4	28,800	3 2/3	9,818	5 1/3	6,750	8 „	4,500
1 3/4	20,571	3 1/4	11,076	5 2/3	6,352	9 „	4,000
1 1/8	32,000	3 3/4	9,600	5 1/4	6,857	10 „	3,600
1 5/8	26,181	3 1/8	11,520	5 3/4	6,260	11 „	3,273
1 5/8	22,153	3 5/8	10,666	5 1/8	7,024	12 „	3,000
1 7/8	19,200	3 5/8	9,931	5 5/8	6,697	„	„

ТАБЛИЦА

УКАЗЫВАЮЩАЯ ЧИСЛО ДНЕЙ МЕЖДУ ДВУМЯ СРОКАМИ

на гражданскій годъ въ 365 дней.

ЯНВАР.	ФЕВР.	МАРТЪ.	АПРѢЛЬ.	МАЙ.	ІЮНЬ.	ІЮЛЬ.	АВГУСТ.	СЕНТЯБ.	ОКТЯБРЬ	НОЯБРЬ.	ДЕКАБР.
1	32	60	91	121	152	182	213	244	274	305	335
2	33	61	92	122	153	183	214	245	275	306	336
3	34	62	93	123	154	184	215	246	276	307	337
4	35	63	94	124	155	185	216	247	277	308	338
5	36	64	95	125	156	186	217	248	278	309	339
6	37	65	96	126	157	187	218	249	279	310	340
7	38	66	97	127	158	188	219	250	280	311	341
8	39	67	98	128	159	189	220	251	281	312	342
9	40	68	99	129	160	190	221	252	282	313	343
10	41	69	100	130	161	191	222	253	283	314	344
11	42	70	101	131	162	192	223	254	284	315	345
12	43	71	102	132	163	193	224	255	285	316	346
13	44	72	103	133	164	194	225	256	286	317	347
14	45	73	104	134	165	195	226	257	287	318	348
15	46	74	105	135	166	196	227	258	288	319	349
16	47	75	106	136	167	197	228	259	289	320	350
17	48	76	107	137	168	198	229	260	290	321	351
18	49	77	108	138	169	199	230	261	291	322	352
19	50	78	109	139	170	200	231	262	292	323	353
20	51	79	110	140	171	201	232	263	293	324	354
21	52	80	111	141	172	202	233	264	294	325	355
22	53	81	112	142	173	203	234	265	295	326	356
23	54	82	113	143	174	204	235	266	296	327	357
24	55	83	114	144	175	205	236	267	297	328	358
25	56	84	115	145	176	206	237	268	298	329	359
26	57	85	116	146	177	207	238	269	299	330	360
27	58	86	117	147	178	208	239	270	300	331	361
28	59	87	118	148	179	209	240	271	301	332	362
29	„	88	119	149	180	210	241	272	302	333	363
30	„	89	120	150	181	211	242	273	303	334	364
31	„	90	„	151	„	212	243	„	304	„	365

Примѣръ. Сколько дней находится между 17-мъ Марта и 28 Сентября? Отыскиваемъ число 17 въ первой графѣ вертикальной, и мѣсяцъ Мартъ въ графѣ горизонтальной, и въ томъ мѣстѣ, гдѣ эти двѣ графы пересѣкаются, находимъ число 76; послѣ этаго отыскиваемъ число 28 въ первой графѣ вертикальной и мѣсяцъ Сентябрь въ графѣ горизонтальной, и тамъ гдѣ эти двѣ графы пересѣкаются имѣемъ 271; вычтя 76 изъ 271 получимъ 195, показывающіе число дней между 17-мъ Марта и 28-е Сентября.

ТАБЛИЦА

УКАЗЫВАЮЩАЯ ЧИСЛО ДНЕЙ МЕЖДУ ДВУМЯ СРОКАМИ

на коммерческій годъ въ 360 дней.

ЯНВАР.	ФЕВР.	МАРТЪ.	АПРѢЛЬ.	МАЙ.	ІЮНЬ.	ІЮЛЬ.	АВГУСТ.	СЕНТ.	ОКТЯБР.	НОЯБРЬ.	ДЕКАБР.
1	31	61	91	121	151	181	211	241	271	301	331
2	32	62	92	122	152	182	212	242	272	302	332
3	33	63	93	123	153	183	213	243	273	303	333
4	34	64	94	124	154	184	214	244	274	304	334
5	35	65	95	125	155	185	215	245	275	305	335
6	36	66	96	126	156	186	216	246	276	306	336
7	37	67	97	127	157	187	217	247	277	307	337
8	38	68	98	128	158	188	218	248	278	308	338
9	39	69	99	129	159	189	219	249	279	309	339
10	40	70	100	130	160	190	220	250	280	310	340
11	41	71	101	131	161	191	221	251	281	311	341
12	42	72	102	132	162	192	222	252	282	312	342
13	43	73	103	133	163	193	223	253	283	313	343
14	44	74	104	134	164	194	224	254	284	314	344
15	45	75	105	135	165	195	225	255	285	315	345
16	46	76	106	136	166	196	226	256	286	316	346
17	47	77	107	137	167	197	227	257	287	317	347
18	48	78	108	138	168	198	228	258	288	318	348
19	49	79	109	139	169	199	229	259	289	319	349
20	50	80	110	140	170	200	230	260	290	320	350
21	51	81	111	141	171	201	231	261	291	321	351
22	52	82	112	142	172	202	232	262	292	322	352
23	53	83	113	143	173	203	233	263	293	323	353
24	54	84	114	144	174	204	234	264	294	324	354
25	55	85	115	145	175	205	235	265	295	325	355
26	56	86	116	146	176	206	236	266	296	326	356
27	57	87	117	147	177	207	237	267	297	327	357
28	58	88	118	148	178	208	238	268	298	328	358
29	59	89	119	149	179	209	239	269	299	329	359
30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330	360

Примѣръ. Требуется знать число дней между 1-мъ Октября и 4-мъ Апрѣля?

Въ графѣ Октября находимъ для 1-го числа 271, которые вычтя изъ 360, получаемъ 89; это число прикладываемъ къ числу 94 находящемуся по линіи 4, въ графѣ мѣсяца Апрѣля, полученная сумма указываетъ 183 дня.

ТЕКУЩІЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СЧЕТА.

СПОСОБЪ ВТОРОЙ.

Разсматривая текущій счетъ Иванова, мы видимъ, что всѣ выдачи ему, такъ и полученія съ него, были числомъ и срокомъ ранѣе заключенія счета, то есть ранѣе 20-го Сентября; между тѣмъ на практикѣ случается нерѣдко, что срокъ нѣкоторыхъ суммъ означенъ числомъ позднѣе дня заключенія счета.

Въ этомъ случаѣ, по линіи суммъ, коихъ срокъ позднѣе заключенія счета, въ графѣ чиселъ дней, выставляютъ число дней протекшихъ со дня заключенія счета по день срока этой суммы.

Умноживъ это число дней на соствѣтствующую имъ сумму капитала, и раздѣливъ произведеніе на дѣлителя условной таксы процента, то есть сдѣлавъ вычисленіе интерессовъ съ данной суммы, какъ прежде объяснено было, помѣщаютъ найденное число интересовъ въ графу интересовъ.

Эти вычисленные интересы пишутъ обыкновенно красными чернилами, подчеркиваютъ, вообще чѣмъ нибудь отличаютъ, для того чтобы при сложеніи интересовъ не перемѣшать такіе интересы съ интересами вычисленными съ суммъ, коихъ срокъ былъ ранѣе заключенія счета.

Первыя, то есть суммы выданныя нами и коихъ срокъ ранѣе заключенія счета, даютъ интересы слѣдуемые намъ, и на оборотъ, суммы полученныя нами со срокомъ, тоже ранѣе заключенія счета, даютъ интересы слѣдуемые съ насъ.

Вторыя, имѣютъ свойство совершенно обратное, такъ что выданныя нами суммы, коихъ срокъ позднѣе заключенія счета, даютъ интересы не намъ, но слѣдуютъ съ насъ со дня заключенія счета по день срока, и на оборотъ, суммы получен-

ныя нами срокомъ позднѣе заключенія счета, даютъ интересы намъ со дня заключенія счета по день срока.

Такое обратное значеніе вычисленныхъ интересовъ, слѣдовательно необходимо, также выполнить обратно въ текущемъ счетѣ, а потому, прежде чѣмъ мы приступимъ къ балансу этаго счета, слѣдуетъ сумму красныхъ чиселъ дебета перенесть въ кредитъ, и на оборотъ, сумму красныхъ чиселъ кредита перенесть въ дебетъ.

Это дѣйствіе, а равно и балансъ текущаго счета дѣлается понятнѣе, когда для практики мы возмемъ примѣръ текущаго процентнаго счета посылаемаго нами Сазонову. (см. на слѣдующ. стр.)

САЗОНОВЪ ДМИТРІИ

ЕГО ТЕКУЩІЙ ПРОЦЕНТНЫЙ

ОТЪ ПЕТРОВА

Долженъ. заключенный

1865									
Іюня	30	957	30	Сальдо, прежн. счета	30	Іюня	180	172314	„
Август.	5	2476	25	наша фактура	10	Ноября	50	123812	50
	22	2829	95	тоже	14	Декабр.	16	45279	20
Октяб.	10	486	90	тоже	15	Генвар.	15	*7303	50
Ноября	1	993	85	тоже	20	Феврал.	50	*49692	50
				Сумма произведеній красн. чиселъ кредита.				67106	„
				Балансъ произведеній.				72444	30
1865		7,744	25					537952	„
Декаб.	30	34	53	Сальдо за Сазоновымъ, срокъ					

Согласно книгамъ

П. Ф.

Примѣчаніе. Числа 7303,50—49,692,50 въ Дебетѣ и 12,800—54,306 въ Кредитѣ отмѣ-

АНДРѢЕВИЧЪ ВЪ ХАРЬКОВѢ,
СЧЕТЪ ИЗЪ 6%
ВЪ МОСКВѢ.

30-го Декабря 1865 г.					**Имѣетъ.**				
1865									
Сентяб.	15	2890	„	Е. В. на Н. И. срокъ	30	Сентяб.	90	260100	„
„	15	1250	„	„ на Рибаса „	25	Сентяб.	95	118750	„
Ноября	30	1400	„	„ на Вольфа „	5	Декабр.	25	35000	„
Декабр.	20	800	„	„ на Чиркина „	16	Генвар.	16	*12800	„
„	„	1357	65	„ на Цвѣткова „	10	Феврал.	40	*54306	„
				Сумма произведеній красн. чиселъ Дебета.				56996	„
		12	07	интересы баланса произведеній.					
		34	53	балансъ капиталовъ.					
		7,744	25					537952	„

30-го Декабря 1865.

моимъ

Петровъ.

ченныя знакомъ *, на практикѣ обыкновенно пишутся красными чернилами.

ТЕКУЩІЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СЧЕТА

СПОСОБЪ ТРЕТІЙ.

Различіе способовъ изложенія текущихъ процентныхъ счетовъ происходитъ отъ различія отношеній срока опредѣляемаго для заключеній счета къ даннымъ суммамъ его; такъ, въ первомъ случаѣ всѣ выданныя суммы текущаго счета были срокомъ ранѣе заключенія счета, во второмъ, нѣкоторыя ранѣе, другія позднѣе дня заключенія счета.

Въ томъ и другомъ случаѣ, число срока опредѣлено лицами ведущими между собою текущій счетъ; на практикѣ же, особенно въ банкирскихъ домахъ, при изложеніи текущихъ счетовъ съ большимъ числомъ лицъ, не всегда бываетъ возможно предварительное опредѣленіе дня заключенія счета, отчего самое дѣйствіе вычисленія интересовъ недопускаетъ своевременной подготовки текущихъ процентныхъ счетовъ.

Во избѣжаніе такаго неудобства употребляютъ способъ изложенія текущихъ процентныхъ счетовъ, который имѣетъ во первыхъ то преимущество передъ первыми двумя способами, что допускаетъ во всякое время заключеніе его безъ предварительно опредѣленнаго дня срока; и во вторыхъ, дѣлаетъ возможнымъ вычисленіе интерессовъ каждой суммы текущаго счета, по мѣрѣ ихъ поступленія и выхода, что при большомъ количествѣ текущихъ счетовъ составляетъ немалое удобство и облегченіе для заключенія ихъ.

Способъ этотъ состоитъ въ слѣдующемъ:

Срокомъ вычисленія интересовъ со всѣхъ капитальныхъ суммъ текушаго счета опредѣляютъ срокъ суммы капитала ближайшаго срока, то есть внесенную первою въ текущій счетъ, такъ что всѣ остальные сроки слѣдующихъ суммъ дѣлаются отъ этаго позднѣе этаго опредѣленнаго срока, а потому произведенія, полученныя отъ умноженія числа протекшихъ дней, со дня перваго опредѣленнаго срока на данныя суммы капитала, принимаютъ свойство красныхъ чиселъ, то есть обратное.

Практическое изложеніе этаго способа текущихъ процентныхъ счетовъ помѣщено здѣсь подъ заглавіемъ „счетъ Кирилова“. (см. на слѣдующ. стр).

Въ этомъ счетѣ срокомъ вычисленія интересовъ со всѣхъ суммъ принято 20-е Іюня; слѣдовательно число дней, приходящихся на каждую отдѣльно сумму текущаго счета, для вычисленія ихъ интересовъ, опредѣляется числомъ протекшихъ дней съ 20-го Іюня по день срока каждой суммы.

Найдя такимъ образомъ число дней каждой суммы, умножаютъ каждое число дней на соотвѣтствующую имъ сумму капитала и полученныя произведенія вносятъ въ графу произведеній.

Эти произведенія, хотя и имѣютъ свойство красныхъ чиселъ, помѣщаются въ текущемъ счетѣ не красными, но черными цифрами, ибо означенное свойство относится здѣсь не къ одной или нѣкоторымъ суммамъ, но ко всѣмъ безразлично.

Дальнѣйшее дѣйствіе надъ текущимъ счетомъ мало чѣмъ отличается отъ текущихъ счетовъ первыхъ двухъ способовъ.

Складываютъ суммы капиталовъ отдѣльно, какъ лѣвой страницы такъ и правой, полученную меньшую сумму вычитаютъ изъ большей; и сальдо т. е. разность ихъ отмѣчаютъ на память не въ графы текущаго счета, но внѣ ихъ, на страницу итога меньшей суммы капитала; срокомъ сальдо есть день окончательнаго заключенія текущаго счета, а потому, отыскавъ число

КИРИЛОВЪ ИВАНЪ

ЕГО ТЕКУЩІЙ

ОТЪ ПЕТРОВА

Долженъ заключенный

1865										
Іюнь	4	6,000	„	Векс. на Чижова	20	Іюня	„	„	„
„	10	5,000	„	тоже	1	Іюля	11	5,500	„
Іюль	1	8,000	„	тоже	20	d°	30	24,000	„
„	21	9,000	„	тоже	30	d°	40	36,000	„
				Б—съ произведеній				9,200	„
		15	33	Интересы въ его пользу.					
		28,015	33					74,700	„

ПЕТРОВИЧЪ, ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГѢ.
ПРОЦЕНТНЫЙ СЧЕТЪ ИЗЪ 6%
ВЪ МОСКВѢ.

20-го Августа 1865 г. **Имѣетъ.**

1865										
Іюнь	6	4,000	„	Е. В. на Н. И.	25	Іюня	5	2000	„
„	20	10,000	„	Е. Перев. на Васильева	30	dº	10	10,000	„
„	28	7,000	„	тоже	30	Іюля	40	28,000	„
Іюль	8	5,000	„	тоже	4	Август.	45	22,500	„
				Подготов. балансъ капиталовъ 2,000.	20	Август.	61	12,200	
		2,015	33	Дебетъ сальдо срокъ 20 Августа					„
		28,015	33					74,700	„

протекшихъ дней со дня опредѣленнаго, перваго срока, по день окончательнаго заключенія счета, умножаютъ найденное число дней на сумму сальдо, и полученное произведеніе вписываютъ въ графу произведеній.

Этимъ дѣйствіемъ изложеніе текущаго счета оканчивается, остается только вычислить, какъ и въ первыхъ двухъ случаяхъ, условный интересъ съ баланса произведеній, и полученную сумму интересовъ, имѣющую свойство обратное, помѣстить тоже къ числу баланса произведеній; для полнаго заключенія счета выводятъ сальдо капиталовъ, и оканчиваютъ какъ сказано было въ первыхъ двухъ случаяхъ.

ТЕКУЩІЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СЧЕТА

СПОСОБЪ ЧЕТВЕРТЫЙ.

Способы изложенія и заключенія текущихъ процентныхъ счетовъ, объясненные въ предъидущихъ статьяхъ, употребляются въ наибольшихъ случаяхъ практики, когда условные проценты текущаго счета одинаковы какъ для дебета его такъ и для кредита.

Если же случится, что одно изъ лицъ текущаго счета требуетъ бо́льшаго интереса за суммы, которыми онъ одолжаетъ въ сравненіи тѣхъ суммъ, которыми его одолжаютъ, то рѣшеніе и изложеніе текущаго счета дѣлается посредствомъ способа, который по особому, свойственному ему расположенію, называется **способомъ по степенямъ**.

Этотъ способъ состоитъ въ слѣдующемъ:

Счетъ лица или мѣста, которому требуется вычислить интересы, выписываютъ на отдѣльный листъ бумаги такъ, какъ онъ находится въ главной или въ расчетной книгѣ; внизу этаго листа, если позволяетъ мѣсто, или на оборотѣ, дѣлаютъ вычисленіе интересовъ такъ: всѣ суммы выписаннаго счета пишутъ одну подъ другою не въ порядкѣ времени поступленія ихъ, но въ порядкѣ срока каждой суммы, начиная съ самаго ранняго срока и кончая наиболѣе близкимъ срокомъ, или же наиболѣе отдаленнымъ, если встрѣтятся суммы, коихъ срокъ позднѣе дня заключенія счета.

Дѣйствіе надъ этими выписанными суммами дѣлается такъ: первую сумму, если она помѣщена изъ дебета, складываютъ со второю, третьею и. т. д., если послѣднія тоже взяты изъ дебета счета, и непосредственно слѣдуютъ своими сроками одна за другою; наоборотъ, если, выписывая сумму кредита, по-слѣдующая сумма срокомъ будетъ сумма дебета, то дѣйствіе дѣлается вычетомъ одной изъ другой, и такимъ образомъ продолжаютъ до послѣдней суммы счета.

Вычисленіе интересовъ съ этихъ суммъ дѣлается умноженіемъ числа дней, протекшихъ со дня срока каждой суммы, на день непосредственно слѣдующей за ней суммы сальдо; полученныя произведенія вписываютъ въ графы дебета или кредита, смотря потому происходятъ ли эти произведенія отъ суммъ сложенныхъ или вычтенныхъ; первыя ставятся въ дебетъ, вторыя въ кредитъ.

Если въ счетѣ встрѣтятся суммы позднѣе дня заключенія счета, то дѣйствіе вычисленія надъ ними интересовъ, дѣлается, какъ сказано было въ предъидущей статьѣ текущаго счета, то есть, имѣя свойство красныхъ чиселъ, они ставятся обратно, такъ что, если произведеніе получено отъ умноженія сальдо кредита, оно ставится въ дебетъ, полученное отъ дебета ставится въ кредитъ.

Самое заключеніе текущаго счета по степенямъ отличается отъ заключенія текущихъ счетовъ другими способами тѣмъ, что суммы произведеній дебета и кредита не балансируются между собою, но подводятъ лишь ихъ итоги, и вычисляютъ интересъ съ каждаго итога отдѣльно, принимая въ расчетъ условную таксу процентовъ, и если между вычисленными интересами дебета и кредита послѣдуетъ разность, то приписываютъ эту разность къ счету; въ графы дебета или кредита, смотря потому, въ чью пользу она оказалась.

Для практическаго объясненія теоріи текущаго процентнаго счета по степенямъ, возмемъ примѣръ текущаго процентнаго счета Сазонова (стр. 253), причемъ предположимъ условную таксу процентовъ, со стороны Сазонова 5%, со стороны же Петрова 6%.

Первая сумма въ дебетѣ счета Сазонова 957 р. 30 к. имѣетъ срокомъ 30-е Іюня; этотъ срокъ служитъ намъ цифрою вычисленія интересовъ, слѣдуемыхъ съ Сазонова по 25-е Сентября, то есть въ продолженіи 85 дней, которые и отмѣчаются въ графѣ дней; 957,30×85 даютъ произведеніемъ 81,370, которые вписываются въ графу произведеній дебета.—Сентября 25-го, Сазоновъ имѣетъ въ кредитѣ 1,250 р., эта сумма погашаетъ прежнюю сумму его дебета съ остаткомъ въ пользу Сазонова 292 р. 70 к. срокомъ по 30-е того же мѣсяца; промежутокъ времени между послѣдними двумя сроками даетъ 5 дней, умноженные на 292,70 даютъ произведеніемъ 1,463, которые и помѣщаются въ графу его кредита.—30-го Сентября Сазоновъ кредитованъ суммою 2,890 р., эта сумма сложенная съ остававшеюся суммою его кредита, возвышаетъ его кредитъ до 3,182 р. 70 к. по 10 Ноября; промежутокъ времени между послѣдними двумя сроками составляетъ 40 дней, дающіе произведеніемъ 127,308, которые помѣщаются тоже въ его кредитъ.—Ноября 10-го, Сазоновъ дебетированъ суммою 2,476 р. 25 к. уменьшающею прежнія суммы его кредита до 706 р. 45 к. срокомъ по 5-е Декабря, между послѣдними двумя сроками находится 25 дней, дающіе произведеніемъ 17,661, помѣщенные тоже въ графу его кредита.—Декабря 5-го, Сазоновъ имѣетъ въ своемъ кредитѣ 1,400 р., дѣлающіе его кредиторомъ, въ сложности съ прежнею суммою его кредита, суммы 2,106 р. 45 к. срокомъ по 14 Декабря, что составляетъ для чиселъ, 9 дней, и для произведенія 18,958, помѣщенные тоже въ графу его кредита.—Декабря 14-го, Сазоновъ имѣетъ въ дебетѣ 2,829

р. 95 к., которые погашаютъ предъидущую сумму его кредита, и сверхъ-того оставляютъ его дебиторомъ суммы 723 р. 50 к. по 30-е Декабря, то есть по день заключенія его счета; промежутокъ времени между послѣдними числами даетъ 16 дней, умноженые на 723 р. 50 к. даютъ произведеніемъ 11,576 помѣщенные въ графу его дебета.

Оставляя красные числа счета Сазонова на нѣкоторое время нерѣшенными, заключимъ его счетъ по тѣмъ даннымъ, которые выше обозначены.

Итогъ произведеній дебета счета Сазонова равняется 92,946, итогъ кредита 165,390; раздѣливъ первый итогъ на дѣлителя таксы 5%, получаемъ 12 р. 90 к. интересовъ, раздѣливъ второй итогъ на дѣлителя таксы 6%, получаемъ 27 р. 56 к. интересовъ; разность этихъ двухъ вычисленныхъ интересовъ состовляетъ 14р. 66 к. въ пользу Сазонова, которые и вычитаютъ изъ послѣдней суммы его дебета, чѣмъ уменьшается его дебетъ до 708 р. 84 к. срокомъ 30-е Декабря. (см. сч. Сазонова на слѣд. стр.)

Другая часть счета Сазонова заключающая въ себѣ нѣсколько суммъ, коихъ срокъ позднѣе дня заключенія счета, выраженная красными числами, совершается, при изложеніи этаго счета текущимъ процетнымъ счетомъ по степенямъ, обратнымъ дѣйствіемъ, а именно:

Вычисленіе начинаютъ съ суммы, коей срокъ наиболѣе отдаленъ, и принявъ этотъ срокъ основаніемъ вычисленія, отыскиваютъ число дней между этимъ наиболѣе отдаленнымъ и ближайшимъ къ нему срокомъ, потомъ между найденнымъ послѣднимъ и вновь ближайшимъ къ нему срокомъ, и такъ далѣе, продолжая вычисленіе дней до суммы срока первоначальнаго заключенія счета.

Такъ въ примѣрѣ счета Сазонова (стр. 255), заключенномъ 30-го Декабря, сумма наиболѣе отдаленнаго срока отъ 30-го Декабря есть сумма дебета 993 р. 85 к. срочная 20-го Февраля, ей предшествуетъ сумма кредита 1,357 р. 65 к. срочная Февраля

САЗОНОВЪ ДМИТРІЙ АНДРЕЕВ. ВЪ ХАРЬКОВѢ,

ЕГО ТЕКУЩІЙ ПРОЦЕНТНЫЙ СЧЕТЪ ИЗЪ 6%

ОТЪ ПЕТРОВА ВЪ МОСКВѢ ИЗЪ 5%,

ЗАКЛЮЧЕНЫЙ 30-ГО ДЕКАБРЯ.

					5%	6%
Дебетъ	957	30	25 Сент.	85	81,370	„
—	1,250	„				
	292	70	30 Сент.	5	„	1,463
+	2,890	„				
	3,182	70	10 Нояб.	40	„	127,308
—	2,476	25				
	706	45	5 Декаб.	25	„	17,661
+	1,400	„				
	2,106	45	14 Декаб.	9	„	18,958
—	2,829	95				
	723	50	30 Декаб.	16	11,576	„
—	14	66				
	708	84	30 Декаб.	180	92,946	165,390
Интересы изъ 5% съ			92,946		12 р. 90	
тоже	6%	„	165,390		„	27, 56
			Балансъ		14, 66	
					27, 56	27, 56

10-го, промежутокъ времени между этими двумя сроками составляетъ 10 дней; умноживъ 993 р. 85 к. на 10 дней, полученное произведеніе 9,938 вносятъ, по свойству красныхъ чиселъ, въ графу не дебета, но кредита счета Сазонова; далѣе, вычтя вторую сумму кредита изъ первой суммы дебета, т. е. 993, 85 — 1,357, 65 получаемъ 363, 80 въ кредитѣ со срокомъ означеннымъ въ ближайшей къ нимъ суммѣ, въ настоящемъ случаѣ 16-го Генваря; между 16 Генваря и 10-мъ Февраля находятся 24 дня, и произведеніе отъ умноженія суммы кредита на число дней, т. е. 363, 80×24=8,731 помѣщенное въ графу произведеній дебета. Генваря 16-го имѣемъ сумму тоже кредита 800 р., которая въ соединеніи съ прежнимъ остаткомъ кредита 363, 80 составляетъ 1,163 р. 80 к. съ ближайшимъ отъ нее срокомъ, Генваря 15-го, слѣдовательно съ промежуткомъ времени только 1 дня; полученное число произведенія снова пишемъ въ графу дебета; послѣднюю сумму отъ 15-го Генваря 486 р. 90 к. дебета вычитаемъ изъ предшествовавшаго ей итога кредита 1,163, 80—486, 90=676, 90 со срокомъ 30-го Декабря, т. е. дня первоначальнаго заключенія счета; между двумя послѣдними сроками получается 15 дней и произведеніе 10,153 въ графѣ дебета.—Послѣдняя окончателаная сумма въ счетѣ Сазонова есть слѣдовательно сумма 676 р. 90 к. его кредита, тогда какъ въ первомъ вычисленіи его счета надъ черными числами онъ остался дебиторомъ суммы 723 р. 50 к., а потому вычтя первую изъ послѣдней получится еще остатокъ 46 р. 60 к. за Сазоновымъ. Итогъ графы дней есть число 50 равняющееся числу дней между 30-мъ Декабря и 20-мъ Февраля. Итогъ произведеній дебета 20,047 умноженный на дѣлителя таксы $5^0/_0$, т. е. на 7,200, равняется 2 р. 78 к. иитереса за Сазоновымъ; итогъ произведеній кредита 9,938 умноженный на дѣлителя таксы $6^0/_0$, т. е. на 6,000 равняется 1 р. 65 к. въ пользу Сазонова; вычтя полученную меньшую сумму интересовъ изъ большей,

получаемъ въ балансѣ интересовъ 1 р. 13 к. слѣдуемыхъ съ Сазонова, но такъ какъ по первому заключенію счета Сазонова, ему слѣдовало 14 р. 66 к. интересовъ съ Петрова, то окончательный выводъ интересовъ этаго текущаго счета составляетъ 13 р. 53 к., каковая сумма уменьшаетъ долгъ Сазонова до 33 р. 07 к.

САЗОНОВЪ ДМИТРІЙ АНДРЕЕВ. ВЪ ХАРЬКОВѢ,

ПРОДОЛЖЕНІЕ ЕГО ТЕКУЩАГО ПРОЦЕНТНАГО СЧЕТА ИЗЪ 6%

ОТЪ ПЕТРОВА ВЪ МОСКВѢ ИЗЪ 5%,

ЗАКЛЮЧЕННЫЙ 30-ГО ДЕКАБРЯ.

						5%	6%
Дебетъ	993	85	10	Февр.	10	»	9,938
Кредитъ—	1,357	65					
	363	80	16	Генв.	24	8,731	»
dº +	800	»					
	1,163	80	15	Генв.	1	1,163	»
—	486	90					
dº	676	90	30	Декаб.	15	10,153	»
—	723	50					
dº	46	60	dº		»	»	»
—	13	53					
»	33	07	dº		50	20,047	9,938
Интересы 5% съ 20,047						2,78	
dº 6% 9,938							1,65
Транспортъ интересовъ отъ 1-го счета.							14,66
Балансъ						13,53	
						16,31	16,31

ИСЧИСЛЕНІЕ ДИСКОНТА.

Подъ словомъ дисконтъ понимается вычетъ извѣстныхъ интересовъ съ суммы векселя, коего срокъ платежа еще не наступилъ.

Дисконтъ разнится отъ интересовъ только тѣмъ, что онъ вычитается съ суммы векселя тотъ часъ же, слѣдовательно уменьшаетъ сумму капитала, тогда какъ интересы увеличиваютъ ее.

Лице, которое покупаетъ вексель до наступленія срока его платежа, за вычетомъ дисконта, называется дисконтантомъ; для него слѣдовательно дисконтъ доставляетъ выгоду; и наоборотъ лице, которое передаетъ, т. е. продаетъ, вексель, терпитъ за полученныя имъ деньги до срока, убытокъ.

Если напримѣръ продается вексель суммою въ 500 руб., коего срокъ платежа долженъ наступить еще черезъ 3 мѣсяца, и условный процентъ вычета (дисконта) есть $4^0/_0$ годовыхъ, то покупатель, (дисконтантъ) вычисляетъ обыкновенно слѣдуемый ему дисконтъ такъ: 1,000 руб. даютъ за 1 годъ по $4^0/_0$, 40 р., слѣдовательно 500 руб. даютъ 20 руб., а за 3 мѣсяца, т. е. четвертую часть года, въ четверо менѣе, т. е. 5 рублей, а потому принявъ вексель суммою 500 руб., дисконтантъ выдаетъ по немъ 495 рублей.

Впрочемъ исчисленіе дисконта совершается, какъ и исчисленіе интересовъ на сто, и со ста.

Первое правильнѣе, второе удобнѣе и легче, въ томъ и

другомъ случаѣ торговый годъ принимается въ 360 дней, т. е. по 30 дней ровно въ мѣсяцъ.

Векселя дисконтируются обыкновенно только на томъ мѣстѣ, на которое они совершены; если же вексель писанъ на иностранную валюту, то при учетѣ дисконта принимается въ расчетъ также существующій курсъ того дня, когда совершился дисконтъ означеннаго векселя.

ПРИМѢРЫ.

N 1. Вексель въ 1,600 руб. срочный 4-го Мая, дисконтированъ 2-го Апрѣля по $4^0/_0$. Какъ великъ дисконтъ съ 2-го Апрѣля по 4-е Мая?

Исчисленіе на сто.—Сначала расчитываютъ сколько $4^0/_0$ годовыхъ даютъ въ 31 день.

$$360 \text{ дн.} : 31 \text{ дн.} = 4^0/_0 : x$$

$$x = {}^{31}/_{90}{}^0/_0$$

слѣдовательно 100 руб. капитала съ интересамм по $4^0/_0 = 100\ {}^{31}/_{90}$ руб. Теперь дѣлается второе расположеніе задачи, т. е. сколько дадутъ 1,600 руб. по ${}^{31}/_{90}{}^0/_0$

$$100\,{}^{31}/_{90} : {}^{31}/_{90} = 1{,}600 : x$$

$$x = 5 \text{ руб. } 49 \text{ к. дисконта.}$$

Исчисляя эту же задачу со ста получимъ:

$$1{,}600 \times 31 : 9{,}000 \text{ (дѣлитель } 4^0/_0)$$

$$= 5 \text{ руб. } 51 \text{ к.}$$

N 2. Какъ великъ дисконтъ вексельной суммы въ 2,400 руб. срочной 24-го Сентября, дисконтированный 12 Іюля по $4^1/_2{}^0/_0$?

(12 Іюля—24 Сентября = 73 днямъ)

$360 : 73 = 4^1/_2 : x$ $\quad$ $100^{73}/_{80} : 2{,}400 = {}^{73}/_{80} : x$

$x = {}^{73}/_{80}\,{}^0/_0$ $\quad$ $x = 21$ руб. 70 к. дисконта.

Обыкновеннымъ же образомъ получается $2{,}400 \times 73 : 8{,}000 =$ 21 руб. 90 к. дисконта.

N 3. Одинъ торговый домъ дисконтируетъ 17-го Сентября изъ $3^0/_0$ слѣдующіе векселя:

1) 875 руб. срокомъ 4-е Октября; 2) 1,220 руб. срокомъ 28-е Октября; 3) 3,550 руб. срокомъ 9-го Ноября и 4) 935 руб. срокомъ 21 Ноября.

не сокращеннымъ способомъ.

875	руб.	по	4-е	Октября	= 17 дн.	= 1 р.	23 к.
1,220	„	„	28	„	= 41 „	= 4 „	17 „
3,550	„	„	9	Ноября	= 52 „	= 15 „	38 „
935	„	„	21	„	= 64 „	= 4 „	98 „
6,580	руб.			дисконтъ		25, р.	76 к.

сокращеннымъ способомъ:

875	руб.	по	4	Октября	= 17 дн.	= 14,875
1,220	„	„	28	„	= 41 „	= 50,020
3,550	„	„	9	Ноября	= 52 „	= 184,600
935	„	„	21	„	= 64 „	= 59,840
6,580	руб.					309,335 : 12,000
— 25	„	78	к.	дисконта		или 3,093 : 120
6,554	руб.	22	к.	плата наличными.		

N 4. Сколько заплачено наличными деньгами за вексель въ 1,212 L 10 s, данный 6-го Марта на 3 мѣсяца а дато и купленный 24-го Апрѣля по курсу $38^1/_2$ d. за 1 рубль, за вычетомъ дисконта по $4^0/_0$ за годъ?

Фунтъ стерлинговъ (L)=20 шиллингамъ (s) по 12 пенсовъ (d).

1,212 L 20=24,240+10 s×12=291,000 d.

291,000 d. : 38½=7,558 руб. 44 к.

7,558 руб. 44 к. по 6-е Іюня=42 дн.=35 руб. 27 к.

—35 „ 27 к.

7,523 руб. 17 к.

ИСЧИСЛЕНІЕ ДИСКОНТА

ПРИ ОБМѢНѢ ВЕКСЕЛЕЙ НА ВЕКСЕЛЯ.

Въ торговыхъ дѣлахъ иногда требуется обмѣнять, то есть дисконтировать векселя не изъ расчета денежнаго, но изъ другихъ видовъ: какъ то для удобства взыска, пріобрѣтенія новаго покупателя, заказчика и проч.

Вычисленіе дисконта мѣняемыхъ векселей дѣлается такъ:

Отыскиваютъ число дней остающихся по день срока, какъ векселей входящихъ, такъ и выходящихъ; эти числа дней каждаго векселя помножаютъ на его капиталъ, полученныя произведенія складываютъ отдѣльно; вычитаютъ одинъ итогъ произведенія изъ другаго, и разность ихъ дѣлятъ на дѣлителя условной таксы процента; такимъ образомъ получаютъ въ частномъ числѣ интересы, которые слѣдуетъ приложить къ итогу меньшаго произведенія. Разность суммы векселей выходящихъ и входящихъ показываетъ сумму, которую слѣдуетъ приплатить или дополучить при обмѣнѣ векселей.

1 Примѣръ. 5-го Марта 1865-го года фабрикантъ А... получаетъ отъ дисконтера Б... слѣдующіе векселя: 1) писанный

на Муханова срокомъ 31 Марта суммою 1,750 руб. 2) на Дубровина срокомъ 15 Апрѣля, суммою 2,000 руб.; въ обмѣнъ векселя на Наумова срокомъ 5 Апрѣля суммою 2,500 руб. Сколько долженъ приплатить тотъ или другой, чтобы уравнять этотъ обмѣнъ? условный процентъ дисконта $4^1/_2{}^0/_0$.

				дн.	
Р. С. 1,750	„	векс. на Муханова	ср. 31 Марта	26	=45,500
2,000	„	„ Дубровина	„ 15 Апрѣля	41	=82,000
Р. С. 3,750					127,500
	2,500	векс. на Наумова	ср. 5 Апрѣля	31	=77,500
—2,506, 25 к.		6 р. 25 интер. по $4^1/_2{}^0/_0$ въ годъ			50,000
Р. С. 1,243, 75		50,000 : 8,000=6 р. 25 к.			

2 *Примѣръ*. Обмѣнъ векселей города Москвы на векселя Казани и Саратова 8-го Марта 1865-го года изъ $5^0/_0$ въ годъ.

Р. С. 3,500	„	векс. Московской	ср. 5 Мая	58	дн.	203,000
4,000	„	„	20 „	73	„	292,000
2,500	„	„	25 „	78	„	195,000
10,000	„					690,000

въ обмѣнъ на:

Р. 6,000	„	векс. Казанск.	ср. 30 Апрѣля	53	дн.	318,000
1,500	„	„ тоже	„ 5 Мая	58	„	87,000
1,200	„	„ Саратовск.	„ 10 „	63	„	75,000
29 р. 08		интересы изъ $5^0/_0$ въ годъ				480,600

690,000—480,600=209,400

10,000
—8,729, 08

Р. С. 1,270, 92 получить 209,400 : 7,200=29 р. 08 к.

ПРАВИЛО ТОВАРИЩЕСТВА

ИЛИ ПРОПОРЦІОНАЛЬНАГО РАЗДѢЛА.

Правиломъ Товарищества указывается способъ какъ раздѣлять прибыль или убытокъ полученный отъ предпріятія, въ которомъ два или нѣсколько товарищей участвуютъ капиталами неравныхъ величинъ.

Мы говоримъ неравныхъ величинъ потому, что раздѣлъ извѣстной суммы между товарищами съ равными капиталами совершается посредствомъ простаго дѣленія.

Правило товарищества принимаетъ также названіе правила пропорціональнаго раздѣла, если требуется раздѣлить какую нибудь величину на извѣстное число частей, коихъ величина зависитъ отъ особенныхъ условій.

Правило товарищества или раздѣла бываетъ простое и сложное.

Простымъ называется оно, когда искомыя части зависятъ только отъ однаго условнаго числа; сложнымъ, когда каждая искомая часть зависитъ отъ нѣсколькихъ условныхъ чиселъ.

ПРИМѢРЫ.

N 1. А... даетъ 760 руб.; Б... даетъ 940 руб; В... даетъ 1,020 руб.

По прошествіи двухъ лѣтъ, общій капиталъ ихъ составилъ сумму 2,100 руб., которую они и дѣлятъ между собою; спрашивается сколько долженъ получить каждый товарищъ?

2,100× 760 : 2,720=586, 76 получаетъ А.
2,100× 940 : 2,720=725, 74 „ Б.

$2{,}100 \times 1{,}020 : 2{,}720 = 787{,}50$ получаетъ В.
$2{,}100$ „

Слѣдовательно, чтобы сдѣлать пропорціональный раздѣлъ капитала, составленнаго изъ суммъ разныхъ величинъ, при одинаковомъ времени, слѣдуетъ сумму данную для раздѣла умножить каждую отдѣльно на взносъ каждаго товарища и произведеніе раздѣлить на итогъ капитала всѣхъ товарищей.

N 2. Нѣкто основываетъ коммерческое предпріятіе съ капиталомъ 25,000 руб.; спустя пять мѣсяцевъ, желая разширить свое дѣло, онъ принимаетъ компаніономъ капиталиста, который вноситъ сумму 40,000 руб.; шесть мѣсяцевъ послѣ этаго онъ заинтересовываетъ другаго капиталиста, который входя въ товарищество вноситъ 60,000 руб. По прошествіи двухъ лѣтъ предпріятіе доставило 80,000 руб. прибыли.

При поступленіи послѣднихъ двухъ товарищей было условлено, что основатель предпріятія, оставаясь распорядителемъ всего дѣла, долженъ пользоваться въ видѣ вознагражденія за свои труды и заботы $5^0/_0$ съ общей прибыли предпріятія, помимо части приходящейся ему пропорціонально его взноса. Спрашивается какая часть общей прибыли приходится на каждаго товарища?

Приступая къ этому раздѣлу слѣдуетъ во первыхъ отдѣлить $5^0/_0$ назначенные основателю, что и дѣлаемъ, умножая 80,000 руб. на $5 = 400{,}000 \frac{400{,}000}{100} = 4{,}000$ руб.; за вычетомъ 4,000 руб. изъ 80,000 руб. остальные 76,000 руб. назначаютъ къ раздѣлу между тремя товарищами, пропорціонально ихъ капиталамъ и времени взноса.

Дѣйствіе такаго раздѣла совершается такъ:

1) 25,000 руб. основателя, находясь въ оборотѣ въ продолженіи 24-хъ мѣсяцевъ, даютъ произведеніемъ $25{,}000 \times 24$ т. е. 600,000

2) 40,000 руб. перваго капиталиста, находясь въ оборотѣ 24 мѣсяца, менѣе 5 мѣсяцами даютъ. . . . . 40,000×19=760,000

3) 60,000 руб. втораго капиталиста, находясь въ оборотѣ 24 мѣсяца, менѣе 5 мѣсяцами, и еще менѣе 6 мѣсяцами т. е. 13 мѣсяцевъ даютъ. . . . . 60,000×13. т. е. 780,000

Послѣ этаго остается только сумму общей прибыли 76,000 руб. раздѣлить пропорціонально тремъ произведеніемъ 600,000; 760,000; 780,000; или, что все равно, пропорціонально числамъ 60, 76, 78 : сложивъ эти числа, имѣемъ 214.

Такимъ образомъ получимъ три искомыя части:

Первая часть. ... $\frac{76,000\times60}{214}$ = Руб. 21,308, 41 к., къ каковой суммѣ прибавивъ 4,000, слѣдуемые основателю какъ вознагражденіе, получаемъ:

для первой части.	Руб.	25,308, 41
для второй части $\frac{76,000\times76}{214}$ =	„	26,990, 65
для третьей части $\frac{76,000\times78}{214}$ =	„	27,700, 94
Итогъ общей раздѣленной прибыли	Руб.	80,000 „

Итакъ для рѣшенія задачь раздѣла извѣстной величины, пропорціонально суммъ разныхъ величинъ, внесенныхъ въ разное время, слѣдуетъ:

Умножить капиталъ каждаго товарища на время, въ продолженіи котораго онъ помѣщенъ былъ въ предпріятіи и съ полученными произведеніями поступить по правилу простаго правила товарищества.

Если числа отношенія, между которыми слѣдуетъ сдѣлать раздѣлъ данной величины, выражены въ дробяхъ, то ихъ можно

изобразить цѣлыми числами, для чего приводятъ дроби разныхъ знаменателей къ одинаковому знаменателю, полученные числители составляютъ тогда числа отношенія, съ коими поступаютъ какъ съ цѣлыми числами.

N 3. Въ конкурсѣ надъ несостоятельнымъ должникомъ X... оказался слѣдующій инвентарій:

пассивъ Руб. 77,815
активъ „ 14,782

спрашивается сколько приходится на долю каждаго кредитора пропорціонально ихъ претензій?

Имѣемъ слѣдующую пропорцію:

$$77{,}815 : 14{,}782 = 100 : x$$

$$x = \frac{14{,}782 \times 100}{77{,}815} = 18{,}996\,\%$$

Чтобы сдѣлать раздѣлъ между кредиторами, слѣдуетъ полученную сумму процентовъ помножить на итогъ каждой претензіи, и произведеніе раздѣлить на сто.

Для доказательства этаго правила изложимъ дѣйствіе приведенной задачи; для чего пассивъ X... подраздѣлимъ для примѣра хоть на шесть частей, положимъ такихъ величинъ:

кридитору А... 26,470 руб. Б... 7,613 руб.
„ В... 9,700 „ Г... 15,000 „
„ Д... 10,500 „ Е... 8,532 „

что и составляетъ сумму всѣхъ претензій 77,815 рублей

26,470×18,996 : 100=5,028 руб. 24 к. получаетъ А...
7,613× d⁰ : d⁰ =1,446 „ 16 „ „ Б...
9,700× d⁰ : d⁰ =1,842 „ 61 „ „ В...
15,000× d⁰ : d⁰ =2,849 „ 40 „ „ Г...
10,500× d⁰ : d⁰ =1,994 „ 58 „ „ Д...
8,532× d⁰ : d⁰ =1,620 „ 73 „ „ Е...

Пассивъ 77,815 руб. Активъ 14,781 руб. 72 копѣйки,

Полученная нами, незначительная разница въ итогѣ актива 14,781 р. 72 к. вмѣсто 14,702 руб., т. е. 28 копѣекъ, произошла конечно отъ неполнаго дѣленія при рѣшеніи числа процентовъ за рубль, слѣдуемыхъ кредиторамъ; эти проценты выразились въ настоящемъ случаѣ цѣлымъ числомъ съ дробью въ тысячныхъ доляхъ, продолживъ дѣленіе, мы могли бы этотъ процентъ выразить въ десятитысячныхъ доляхъ и тѣмъ болѣе приблизиться къ данному итогу актива, но чрезъ это, увеличивая численность процента, мы усложнили бы и остальныя дѣйствія надъ задачею, а потому на практикѣ, при недѣлимости безъ остатка для отысканія числа процентовъ слѣдуетъ по возможности выражать этотъ процентъ или цѣлымъ числомъ или цѣлымъ числомъ съ дробью сокращенною, смотря потому, на сколько эта дробь приближается къ единицѣ, и если въ общемъ результатѣ рѣшенія окажется разность, то эта разность въ сущности до того незначительна, что не будетъ ошибки, если, раздѣливъ эту разность на число кредиторовъ, прибавятъ или отпишутъ отъ каждаго по нѣсколько копѣекъ; такъ въ предъидущемъ примѣрѣ вмѣсто $18{,}996^0/_0$ можно взять $19^0/_0$, чѣмъ выполненіе всей задачи значительно сократится.

ИСЧИСЛЕНІЕ ОБЩАГО
ИЛИ
СРЕДНЯГО СРОКА.

Исчисленіе общаго или средняго срока требуется въ слѣдующихъ случаяхъ:

1. Когда продается или покупается за чужой счетъ товаръ на разные сроки платежа, и коммиссіонеръ хочетъ внести, въ счетъ своего довѣрителя, сумму продажи или покупки однимъ срокомъ.

2. Когда выплачиваютъ въ одинъ срокъ по нѣсколькимъ долговымъ обязательствамъ разныхъ сроковъ; или когда нѣсколько обязательствъ разныхъ сроковъ требуется замѣнить обязательствомъ одного срока.

Примѣръ. Нѣкто покупаетъ различный товаръ на слѣдующую разрочку и желаетъ знать, когда будетъ общій срокъ, чтобы сдѣлать одинъ платежъ всей суммы покупки.

Рѣшеніе.

Р. С.	930	„	срокомъ	7	Генв.		дней
	520,55	„	„	10	„	3 „	1,560
	1,975	„	„	19	„	12 „	23,700
	237,40	„	„	23	„	16 „	3,792
	422	„	„	25	„	18 „	7,596

			дней	
1,010	„	срокомъ 28 Генв.	21	21,210
Р. С. 5,094,95				57,858 : 5,094=11 дн.

къ 7-му Генваря
прикладываемъ 11 дней частнаго числа

имѣемъ 18-е Генваря общимъ срокомъ

Объясненіе рѣшенія:

Для рѣшенія этой задачи взято число дней между первымъ срокомъ, т. е. 7 Генваря, и вторымъ, между первымъ и третьимъ, между первымъ и четвертымъ и т. далѣе до послѣдняго. Найденное число дней каждаго срока умножено на соотвѣтствующій имъ капиталъ; полученнымъ произведеніямъ подведенъ итогъ; эта сумма раздѣлена на итогъ капиталовъ, частное число дало число дней, которое будучи прибавлено къ числу перваго срока указало искомый общій срокъ платежа. Если при дѣленіи итога произведеній на итогъ капиталовъ получится остатокъ равный или меньшій половины дѣлителя, то число дней въ частномъ числѣ не перемѣняется, но если этотъ остатокъ превышаетъ половину суммы дѣлителя, то къ частному числу прибавляютъ одинъ день лишній.

Коммерческіе обороты дѣлаются чаще въ кредитъ чѣмъ на наличныя деньги, а потому случается, что должникъ при расчетѣ съ кредиторомъ передаетъ ему обязательства различныхъ сроковъ, которыя сокращаютъ или, что чаще бываетъ, отдаляютъ условный срокъ платы; въ этомъ случаѣ, чтобы не потерпѣть потери отъ времени или не взять лишняго, смотря по условію кредита, кредиторъ обязанъ исчислить общій срокъ поступившихъ къ нему обязательствъ.

Примѣръ. 2-го Генваря 1865-го года продано было разнаго товара на сумму Р. С. 6,135 срокомъ 17-го Мая того же года.

Спустя нѣсколько времени лице купившее этотъ товаръ расчитывается съ продавцемъ выдавая ему 4 векселя разныхъ

суммъ и сроковъ, а именно: 1,500 руб. сер. срокомъ 5 Апрѣля; 2,000 руб. сер. срокомъ 10-го Мая; 1,500 руб. сер. срокомъ 20 Августа; и 1,135 руб. сер. срокомъ 25 Сентября. Принимая такой расчетъ, кредиторъ хочетъ знать на сколько онъ ему выгоденъ или не выгоденъ, и въ случаѣ послѣдняго, какъ вознаградить себя за отстрочку условной платы за товаръ? Что и находитъ исчисленіемъ общаго срока, такъ:

Рѣшеніе.

Р. С.	1,500	„	срокъ	5	Апрѣля	дней
	2,000	„	„	10	Мая	35 70,000
	1,500	„	„	20	Августа	137 205,500
	1,135	„	„	25	Сентября	173 196,355
Р. С.	6,135	„	общій срокъ,	21	Іюня.	471,855:6,135=77 д.

77 дней равняются 25 дн. Апрѣля
31 „ Мая.
21 „ Іюня для общ. срока.

77 число равное частному.

Изъ результата рѣшенной задачи выходитъ слѣдовательно, что кредиторъ вмѣсто условленнаго срока платежа за товаръ 17-го Мая, получаетъ оный среднимъ срокомъ только 21-го Іюня, а потому исчисляетъ проценты слѣдуемые ему за время между, 17 Мая и 21-го Іюня, т е. за 35 дней

$$35 \times 6{,}135 = 214{,}725 : 6{,}000 = 35 \text{ руб. } 78 \text{ к.}$$

Примѣръ. Нѣкто имѣетъ въ своемъ распоряженіи 3 векселя изъ коихъ одинъ на 800 руб. срокомъ 17 Марта; другой на 1,725 руб. срокомъ 25 Апрѣля; и третій на 2,615 руб. срокомъ 5 Іюня; — по просьбѣ векселедателя требуется замѣнить эти векселя однимъ векселемъ; — какой срокъ долженъ быть назначенъ послѣднему?

Рѣшеніе.

Р. С.	800	„	срокъ	17	Марта	дни	
	1,725	„	„	25	Апрѣля	39 „	67,275
	2,615	„	„	5	Іюня	80 „	209,200
Р. С.	4,140	„	общій срокъ,	23	Мая		276,475 : 4,140 = 66 или 67 д.

67 дней равняются 14 дн. Марта
30 „ Апрѣля
23 „ Мая общ. срокъ

67 = частному числу.

Слѣдовательно вексель долженъ быть совершенъ на 23 Мая.

ВЕКСЕЛЬНОЕ ИСЧИСЛЕНІЕ.

Исчисленіе векселей, писанныхъ на иностранное мѣсто, требуетъ прежде всего знанія относительнаго достоинства заграничныхъ монетъ къ внутреннимъ и достоинство ихъ по содержанію драгоцѣнныхъ металловъ. * Сущность вексельнаго исчисленія для насъ состоитъ съ слѣдующемъ: 1) обратить сумму выраженную иностранною монетою въ таковую-же сумму на русскую монету, и 2) обратить сумму выраженную русскою монетою въ иностранную.

1. Чтобы переложить сумму выраженную русскою монетою на иностранную, слѣдуетъ сумму русской монеты раздѣлить на единицу высшаго подраздѣленія иностранной монеты; если получится остатокъ, надо раздѣлить этотъ остатокъ на единицу втораго подраздѣленія иностранной монеты; если получится снова остатокъ, дѣленіе продолжается на слѣдующее подраздѣленіе, полученныя частныя числа будутъ выражать валюту иностранной монеты.

Примѣръ.—Одинъ Петербургскій торговый домъ имѣетъ надобность сдѣлать вексельный переводъ на Лондонъ, суммою

*) Для краткости мы не помѣщаемъ здѣсь таблицъ иностранныхъ монетъ, тѣмъ болѣе, что таковыя подробно изложены въ мѣсяцесловѣ (календарѣ) издаваемомъ ежегодно, и который какъ справочная книга имѣется нетолько во всѣхъ русскихъ торговыхъ домахъ, но и у большинства отдѣльныхъ лицъ занимающихся торговлею.

8,900 рублей по существующему курсу, который въ тотъ день былъ 6 р. 23 к.

Извѣстно, что высшее подраздѣленіе англійской монеты есть фунтъ стерлинговъ (1 L), который подраздѣляется на 20 шиллинговъ (s) и каждый шиллингъ на 12 пенсовъ (d).

Рѣшеніе. — Руб. Сер. 6, 23 к.=1 L; слѣдовательно въ 8,900 рубляхъ находится столько фунтовъ стерлинговъ, сколько разъ 6 р. 23 к. заключается въ 8,900 р., т. е. 8,900 : 6 р. 23=1,428 L съ остаткомъ руб. 3, 56, которые обратимъ въ шиллинги.

Для этаго имѣемъ 1 s=20-ой части 1-го L; слѣдовательно 1 s=20-й части 6 р. 23 к., т. е.=31 к., и получаемъ 3, 56 : 31=11 s съ остаткомъ 15 к., которые слѣдуетъ превратить въ пенсы.

Для этаго имѣетъ 1 d.=12-ой части 1-го s; слѣдовательно 1 d=12-ой части 31-ой копѣйки, или=2 к.; и получаемъ 15 : 2=7 d.

Соединивъ извлеченіе всѣхъ полученныхъ частныхъ, получаемъ:

1,428 L, 11 s. 7 d, за сумму Руб. Сер. 8,900

Дѣйствіе.

8900	00	623		6,23	20	31	12
2670		1428	L	23	31	6	2
1780				3			
5340							
356	превращ. въ s.					15	2
						1	7
356	31						
46	11 s						

15 превращ. въ пенсы (d)

2. Если требуется переложить сумму выраженную иностранною монетою на монету русскую, при данномъ курсѣ, слѣдуетъ

умножить число курса на данное число высшаго подраздѣленія иностранной монеты; умножить также отдѣльно каждое послѣдующее подраздѣленіе иностранной монеты на пропорціональную имъ величину русской монеты; соединивъ найденныя произведенія получится искомая сумма монеты выраженной на русскія деньги.

Примѣръ. Одинъ Лондонскій негоціантъ желаетъ сдѣлать переводъ на Петербургъ суммы 1,428 L, 11 s, 7 д. по курсу 6 р. 23 к. за фунтъ стерлинговъ. Спрашивается какая сумма на русскую монету будетъ равняться 1,428 L, 11 s, 7 д.?

Рѣшеніе

1 L=6 р. 23 к., слѣдовательно 1,428 L×6,23 = Р. С. 8,896,14.
1 s=20-ой части 1-го L, т. е. 1 s=20-ой
части 6 р. 23 к.=31 к., слѣдовательно 11×31= 3,41.
1 д.=12-ой части 1 s; т. е. 1 д.=12-ой части 31 к. = 2 к.
слѣдовательно 7 д.×2= » 14
съ остаткомъ » 1

Повѣрка рѣшенія 1-го примѣра Р. С. 8,900 »

Вышеобозначенные способы рѣшенія приложимы къ исчисленію всякаго рода монетъ.

Главнымъ основаніемъ вексельнаго исчисленія служитъ вексельный курсъ, который измѣняется, смотря по большему или меньшему спросу векселей, а такъ же, смотря по времени, которое остается до срока ихъ платежа.

Вексельный курсъ устанавливается наиболѣе значительными торговыми городами Европы и приводится въ извѣстность еженедѣльно раза два, три, посредствомъ печатныхъ курсовыхъ записокъ, въ которыхъ иногда означаютъ также курсъ облигацій, фондовъ, акцій и другихъ денежныхъ знаковъ.

Курсовыя записки имѣютъ два отдѣленія,—первое, собственно для курса векселей, раздѣляется на двѣ графы съ обозначеніемъ въ первой курса векселей краткаго срока, (отъ 10 до 20

дней), и во второй курса векселей отдаленнаго срока отъ 2-хъ до 3-хъ мѣсяцевъ);—второе отдѣленіе назначенное для курса облигацій, фондовъ, акцій и другихъ денежныхъ знаковъ, подраздѣляется на три графы, изъ коихъ 1-я имѣетъ надпись **покупатели**, 2-я **продавцы**, и 3-я **продано**.

На слѣд. стр. помѣщаемъ образецъ курсовой записки С.-Петербурга.

Въ этомъ образцѣ курсовой записки, въ отношеніи векселей, курсъ обозначенъ на долгій срокъ, т. е. 90 дней, на Лондонъ+ или—32 т. е. $32^{9}/_{16}$ или $32^{7}/_{16}$ пенсовъ; на Амстердамъ+или —160, т. е. $160^{1}/_{2}$ или $160^{1}/_{4}$ ценсъ; и такъ далѣе на послѣдующіе города, что означаетъ что за каждыя 100 единицъ подраздѣленія русской монеты, выраженныя въ вексельной суммѣ, то есть за каждый рубль серебромъ, получается такое-то количество иностранною монетою—наличными деньгами.

Примѣръ.—Требуется переложить 1,000 р. с. на англійскую монету по курсу $32^{9}/_{16}$?

1 руб. $= 32^{9}/_{16}$ пенсовъ, слѣдовательно въ 1,000 р. будетъ пенсовъ въ 1,000 разъ болѣе, т. е. $1{,}000 \times 32^{9}/_{16} = 32{,}562^{1}/_{2}$, которые приведемъ въ фунты стерлинговъ $32{,}562^{1}/_{2} : 240 = 135$ L. 16 s. 5 д.

Прежде чѣмъ мы приступимъ къ объясненію рѣшенія болѣе сложныхъ вексельныхъ исчисленій, мы должны ознакомиться ближе съ нѣкоторыми выраженіями, часто употребляемыми въ вексельныхъ операціяхъ, которые не всегда понятны не посвященнымъ въ вексельныя дѣла.

Въ вексельныхъ операціяхъ, состоящихъ въ продажѣ или покупкѣ суммъ, слѣдуемыхъ получить или платить за границею, употребляются слова: **трасировать, ремитировать**, значеніе коихъ слѣдующее:

Трасировать вексель на заграничное мѣсто, на имя какого нибудь лица, который долженъ выплатить вексельную валюту

С.-ПЕТЕРБУРГЪ

АВГУСТА $^{10}/_{25}$ 1865

КУРСЪ ВЕКСЕЛЕЙ, ФОНДОВЪ И АКЦІЙ.

		За рубль серебромъ.		
Лондонъ	3 мѣс. а дато.	$32^{9}/_{16}$	„ $^{7}/_{16}$	—
Амстердамъ.	тоже.	$160^{1}/_{2}$	„ $^{1}/_{4}$	—
Гамбургъ.	тоже.	29	$28^{7}/_{8}$	—
Парижъ..	тоже.	341	339	—
Берлинъ.		—	—	—
		Покуп.	Продав.	Продан.
$5^{0}/_{0}$ билеты Государственнаго Банка. . .		$97^{1}/_{4}$	—	$97^{1}/_{2}$
ФОНДЫ.	$6^{0}/_{0}$ металлическ.	$106^{3}/_{4}$	—	—
	$5^{0}/_{0}$ Гопе 1-го, 3-го, 4-го займа. . .	—	—	—
	$5^{0}/_{0}$ Ротшильда 2-го.	—	—	—
	$5^{0}/_{0}$ Штиглица 5-го.	$93^{1}/_{2}$	—	$93^{1}/_{2}$
	$5^{0}/_{0}$ тоже 6-го.	—	—	—
	$5^{0}/_{0}$ Ротшильда 7-го.	$101^{1}/_{2}$	—	$101^{1}/_{2}$
	$4^{0}/_{0}$ тоже 1-го.	—	—	89
	$4^{0}/_{0}$ тоже 2, 3, 4-го.	—	—	89
	$4^{0}/_{0}$ тоже 5-го.	—	—	89
$5^{0}/_{0}$ выкупныя свидѣтельства.		$86^{1}/_{2}$	$86^{3}/_{4}$	$86^{1}/_{2}$
$5^{1}/_{2}{}^{0}/_{0}$ рента.		$85^{1}/_{2}$	$85^{3}/_{4}$	$85^{1}/_{2}$
Акціи главн. общест. желѣзн. дорогъ. . .		117	$117^{1}/_{2}$	117
$5^{0}/_{0}$ облигаціи С.-Петербург. кред. общ.		—	—	—
$5^{0}/_{0}$ „ Московскаго Кред. общ..		—	—	—

по существующему курсу, значитъ продать этому лицу обозначенное въ векселѣ количество иностраной монеты; исчисленіе при трасированіи векселя состоитъ въ рѣшеніи вопроса: сколько получится за данное количество иностранной монеты, монетою своей страны?

Ремитировать значитъ купить вексель на заграничное мѣсто, въ которомъ находится кредиторъ, для передачи его по принадлежности; исчисленіе въ этомъ случаѣ заключается въ рѣшеніи вопроса—сколько слѣдуетъ выдать моненою своей страны за обозначенное въ векселѣ количество иностранной монеты.

До сихъ поръ мы занимались рѣшеніемъ задачь относящихся къ исчисленію вексельной суммы, коей курсъ находится въ прямомъ вексельномъ отношеніи къ другому иностранному мѣсту, почему такое исчисленіе называется прямымъ вексельнымъ исчисленіемъ, въ отличіе отъ непрямаго вексельнаго исчисленія, которое состоитъ въ отысканіи тѣхъ-же величинъ, но не находящихся между двумя торговыми городами въ прямомъ вексельномъ отношеніи, причемъ употребляется одно или даже нѣсколько посредническихъ вексельныхъ мѣстъ.

Если при вычисленіи принятъ только курсъ посредническаго мѣста, то въ задачу вовсе не входятъ вексельные расходы.

Если же въ дѣйствительности употреблено посредническое мѣсто для перевода векселя, то есть, если трасируютъ или ремитируютъ посредствомъ его, то въ наибольшихъ случаяхъ сопряжены съ нимъ вексельные расходы.

Задачи непрямаго вексельнаго исчисленія рѣшаются или посредствомъ сложнаго тройнаго правила или сокращеннѣе, посредствомъ цѣпнаго правила.

Цѣпное правило отличается отъ сложнаго тройнаго правила только тѣмъ, что отдѣльные члены пропорцій всегда слѣдуютъ одни за другими въ цѣпообразномъ соединеніи, такъ что слѣдующій членъ всегда начинается тѣмъ наименованіемъ, которымъ оканчивается предъидущій.

При рѣшеніи задачь цѣпнымъ правиломъ надо наблюдать слѣдующее:

1) Чтобы предъидущій членъ перваго отношенія выражалъ единицы такаго-же подраздѣленія, какимъ выражено количество назначенное для размѣна.

2) Чтобы каждый послѣдующій членъ равнялся цѣнностью съ своимъ предъидущимъ.

3) Послѣдній послѣдующій членъ долженъ выражать одинаковый родъ монеты съ искомымъ числомъ.

Расположивъ отношенія въ такомъ порядкѣ, перемножаютъ между собою члены предъидущіе, а равно и послѣдующіе; такимъ образомъ получаются первыя два отношенія тройнаго правила, третьимъ отношеніемъ будетъ количество монеты данное для размѣна, и четвертымъ отношеніемъ число неизвѣстное (x).

Примѣръ 1. — Петербургъ долженъ заплатить Гамбургу 12,000 M. V. (марок. банк.); во сколько обойдутся они ему, если онъ пересылаетъ Лондонскіе векселя по курсу 39, которые принимаютъ въ Гамбургѣ по 13 M. 9 sch.

(1 руб. сер.=39 пенсамъ; 240 пенсовъ=1 L)

P. C.	x	12,000	*M.*
M.	$^{139}/_{16}$	1	*L.*
L.	1	240	*d.*
d.	39	1	*P. C.*

= P. C. 5,444, 87 к.

Примѣръ 2.—Колонь имѣетъ вексельное требованіе на Петербургъ суммою P. C. 4,655.—Онъ даетъ приказъ Гамбургу получить эту сумму и перевесть ее за вычетомъ вексельныхъ издержекъ на Бордо. На какую сумму франковъ будетъ значиться этотъ переводъ, если курсъ Гамбурга на Петербургъ состоитъ $33^{1}/_{2}$ шил.; курсъ же Гамбурга на Бордо состоитъ

190 фр., и Гамбургъ считаетъ $^1/_2{}^0/_0$ почтовыхъ и $1^0/_0$ куртажныхъ издержекъ?

вексельная сумма Р. С. 4;655

$^1/_2{}^0/_0$ почтов. изд. 23 р. 27 к.

$1^0/_0$ куртажн 4 « 65 « 27 « 92 «

Р С. 27, 92 Р. С. 4,627, 08 к.

Фр.	*x*	4,627, 08 *Р. С.*
Руб.	1	33 *шил. V*
Шил.	16	1 *М. V*
М.	100	190 *фр.*

x=фр. 18,407 « 5 сант.

Для точнаго исчисленія такаго рода задачь необходимо правильно располагать числовыя отношенія и различать мѣста, которыя имѣютъ постоянную валюту отъ тѣхъ, которыя имѣютъ непостоянную валюту.

АРБИТРАЖНОЕ ИСЧИСЛЕНІЕ.

Арбитражное исчисленіе служитъ способомъ изслѣдовать наивыгоднѣйшій курсъ между двумя или нѣсколькими иностранными мѣстами, съ цѣлью, или чтобы выгоднѣйшимъ образомъ трасировать (продавать), или ремитировать (покупать) векселя, или спекулировать для полученія прибыли отъ вексельной торговли.

Арбитражное исчисленіе исполняется помощью цѣпнаго правила, которое главнымъ образомъ служитъ для рѣшенія задачь вексельнаго свойства въ тѣхъ случаяхъ, когда требуется найдти отношеніе монетъ двухъ или многихъ мѣстъ, при знаніи отношенія этихъ монетъ къ монетамъ другихъ мѣстъ.

При вычисленіяхъ арбитражныхъ необходимо руководствоваться слѣдующими правилами:

1) Если мѣсто, которое ремитируетъ, имѣетъ постоянную валюту съ тѣмъ мѣстомъ, на которое ремитируетъ, то выгоднѣйшій есть высшій курсъ.

2) Если оно имѣетъ также постоянную валюту съ тѣмъ, на которое трасируетъ, то выгоднѣйшій курсъ есть низшій.

3) Если мѣсто, которое ремитируетъ, имѣетъ перемѣнную валюту съ тѣмъ, на которое ремитируетъ, то выгоднѣйшій есть низшій курсъ.

4) Если оно имѣетъ тоже перемѣнную валюту съ тѣмъ мѣстомъ, на которое трасируетъ, то выгоднѣйшій есть высшій курсъ.

Для примѣра положимъ, одинъ банкиръ въ Парижѣ имѣетъ надобность трасировать 2,000 гульд. гол. на Амстердамъ, и такъ какъ Парижъ имѣетъ непостоянную валюту, то понятно, что означенный банкиръ, при этой продажѣ будетъ стараться получить какъ можно болѣе денегъ на франки за опредѣленную сумму 2,000 гульд. гол. на Амстердамъ, то есть по высшему курсу.

И на оборотъ, если онъ долженъ ремитировать такое же количество гульденовъ на Амстердамъ, то при покупкѣ векселя будетъ стараться, чтобы выдать наименьшее количество франковъ, то есть по низшему курсу.

Примѣръ 1. Парижскій банкиръ долженъ 2,000 гульд. гол. торговому дому въ Амстердамѣ, намѣреваясь учинить съ нимъ расчетъ, онъ хочетъ знать что выгоднѣе; ремитировать прямо или купить требованіе на Лондонъ, или Гамбургъ, или на иное мѣсто для пересылки въ Амстердамъ?

Курсъ между Амстердамомъ и Парижемъ положимъ таковъ: 212, или 213 франковъ за 100 гульд. голландскихъ.

Курсъ Лондона на Парижъ 25 фр. за 1 ф. стерл.

Курсъ Гамбурга « 189 фр. за 100 марокъ банков.

100 : 213 : : 2.000 : x x=фр. 4,260.

Ремитируя прямо на Амстердамъ, онъ долженъ заплатить 4,260 фр.

Парижъ и Амстердамъ чрезъ Лондонъ.

Зная, что курсъ Лондона на Амстердамъ значится 11, 63 за 1 L, а курсъ Парижа на Лондонъ 25 фр. за 1 L; справшивается сколько слѣдуетъ заплатить за Лондонскій вексель для перевода въ Амстердамъ 2,000 флор.

11, 63 флор. : 1 ф. стерл.

1 ф. стерл. : 25 франк.

: : 2,000 флор. : x.

$$x = \frac{1 \times 25 \times 2{,}000}{11,\ 63 \times 1} = 4{,}299 \text{ фр. } 22 \text{ сант.}$$

Парижъ и Амстердамъ чрезъ Гамбургъ.

Возмемъ курсъ между Парижомъ и Гамбургомъ 189 фр. за 100 банк. мар.; Гамбурга же на Амстердамъ 35 флор. за 40 банков. мар.; сколько будутъ стоить 2,000 флор. при покупкѣ въ Парижѣ векселя на Гамбургъ?

35 флор. : 40 банк. мар.
100 м. б. : 189 франк.
:: 2,000 : x

$$\frac{40 \times 189 \times 2{,}000}{35 \quad 100}$$

$x = 4{,}320$ франковъ.

Сравнивъ найденные результаты вексельнаго исчисленія, мы видимъ что наивыгоднѣйшій курсъ есть прямой, т. е. Парижа на Лондонъ.

Если же наоборотъ, Парижъ имѣлъ бы требованіе той-же суммы на Амстердамъ, то слѣдовало бы искать наивыгоднѣйшій курсъ, трасируя прямо на Амстердамъ, или Лондонъ, Гамбургъ, Франкфортъ или на другой городъ, на которой Амстердамъ имѣетъ приказъ ремитировать сумму 2,000 флориновъ.

Въ этомъ случаѣ исчисленіе дѣлается совершенно одинаково съ предшествовавшимъ и требуетъ столько-же отдѣльныхъ цѣпныхъ правилъ, сколько взято посредническихъ мѣстъ, съ тою только разницею, что найденный результатъ долженъ быть взятъ въ обратномъ смыслѣ, потому что курсъ, который былъ выгоденъ при ремитированіи, былъ бы невыгоденъ при трасированіи; слѣдовательно въ настоящемъ случаѣ выгоднѣйшій курсъ былъ бы на Гамбургъ.

Примѣръ 2. — Петербургъ имѣетъ требованіе на Парижъ суммою 10,000 франковъ, каковую можетъ получить различными путями:

1) онъ можетъ трасировать прямо по 26 р. $66^{2}/_{3}$ к. за 100 франковъ.

2) можетъ за счетъ Парижа трасировать на Гамбургъ по $150^{1}/_{4}$, зная что Парижъ расчитывается съ Гамбургомъ по курсу 189.

3) можетъ также трасировать за счетъ Парижа на Лондонъ по 6 р. 83 к. за 1 L, зная что курсъ между этими двумя городами значится $25^{1}/_{2}$ фр. за 1 L.

4) онъ можетъ ремитировать вексель на Амстердамъ, который учитывается въ Парижѣ по $210^{1}/_{2}$ ($210^{1}/_{2}$ фр.=100 гульден. голл.); и можетъ послѣ этаго трасировать на Амстердамъ по 141 (141 руб. = 250 гульд. голл.).

Сколько получится по этому требованію на каждый изъ означенныхъ городовъ и какой путь есть наивыгоднѣйшій?

1) x : 10,000 фр.
фр. 100 : $26^{2}/_{3}$ руб. $x = 2{,}666$ руб. $66^{2}/_{3}$ к.

2) x : 10,000 фр.
фр. 189 : 100 MV (банк. м.)
M.V 300 : $150^{1}/_{4}$ руб. $x = 2{,}649$ руб. 27 к.

3) x : 10,000 фр.
фр. $25^{1}/_{2}$: 1 L (ф. стерл.)
L 1 : 6 р. 83 к. $x = 2{,}678$ руб. 43 к.

4) x : 10,000 фр.
фр. $210^{1}/_{2}$: 100 fl (гульд. гол.)
fl 250 : 141 руб. $x = 2{,}679$ руб. 33 к.

Слѣдовательно курсъ на Амстердамъ есть наивыгоднѣйшій.

ТОВАРНОЕ ИСЧИСЛЕНІЕ

ИЛИ КАЛЬКУЛЯЦІЯ.

При выпискѣ товаровъ изъ за границы является необходимость исчислить, во сколько обойдется таковой со всѣми падающими на него расходами до мѣста его назначенія, и слѣдовательно по какой цѣнѣ надлежитъ продавать выписанный товаръ, чтобы получить извѣстную прибыль.

Такое исчисленіе называется товарнымъ исчисленіемъ, или калькуляціею.

При рѣшеніи задачь товарнаго исчисленія необходимо во 1-хъ, знать отношеніе курса между тѣмъ мѣстомъ, изъ котораго выписываютъ товаръ и тѣмъ, которое выписываетъ; во 2-хъ отношеніе вѣса или мѣры внутренней къ заграничной.

Необходимыя объясненія для переложенія иностранной монеты на монету своей страны, при знаніи существующаго между ними курса, изложены въ предшествовавшихъ статьяхъ о вексельномъ и арбитражномъ исчисленіи.

Что касается исчисленій отношенія мѣры или вѣса одной страны къ другой, можно руководствоваться слѣдующимъ вопросомъ:

Сколько единицъ подраздѣленія какого нибудь наименованія мѣры или вѣса т. е. фунта, центнера, аршина, метра и проч. одной страны, равняются *ста* единицамъ подраздѣленія того же вѣса или мѣры другой страны.

Излагая этотъ вопросъ, необходимо получится отвѣтъ, что вѣсъ, мѣра такой-то страны на столько-то процентовъ болѣе или менѣе вѣса или мѣры другой страны; самое же опредѣленіе

совершается посредствомъ тройнаго правила такъ: зная что $84^1/_2$ фунтовъ гамбурскихъ равняются 100 фунтамъ русскимъ, то есть что гамбурскій вѣсъ легче русскаго на $15^1/_2{}^0/_0$, легко вычислить сколько извѣстное количество вѣса составитъ на вѣсъ той и другой страны.

Транспортированіе выписаннаго изъ за границы товара сопряжено обыкновенно съ разными расходами, которые бываютъ весьма разнообразны, особенно при пересылкѣ товара моремъ.

Издержки эти, при вычисленіи стоимости всего товара, падаютъ или прямо на цѣну товара, или частью на вѣсъ его, или на число занимаемыхъ имъ мѣстъ, или-же принимаются въ общей сложности.

Опредѣленіе нѣкоторыхъ изъ нихъ впрочемъ не вездѣ одинаково, и зависитъ часто отъ разныхъ торговыхъ обстоятельствъ, вошедшихъ какъ бы въ обычай нѣкоторыхъ торговыхъ мѣстъ; ознакомиться съ этими обычаями можно только практикою, изъ дѣйствительныхъ примѣровъ, выписки изъ за границы того или другаго сорта товара.

Болѣе существенное различіе товарныхъ издержекъ состоитъ въ подраздѣленіи ихъ на пропорціональныя, и не пропорціональныя.

Къ пропорціональнымъ издержкамъ относятся: провизія или коммиссія; куртажъ; делькредере (рискъ продажи); страхованіе и нѣкоторыя пошлины.

Къ непропорціональнымъ издержкамъ относятся: фрахтъ; укладка, упаковка и другія расходы при нагруженіи, пошлины исчисляемыя по вѣсу, или по числу мѣстъ товара, спедиція, артельныя издержки, магазинажъ (складъ товара на временное храненіе) и проч.

Кромѣ означенныхъ расходовъ обозначаютъ въ фактурахъ на выписанный товаръ еще другіе вычеты, имѣющіе вліяніе на итогъ стоимости или на итогъ вѣса всего товара.

Къ первымъ принадлежатъ рабатъ и дисконтъ; ко вторымъ вѣсъ товара: брутто, тара и нетто, значеніе коихъ и примѣрное вычисленіе помѣщено, въ этомъ руководствѣ, въ отдѣльной статьѣ конторскаго знанія „о вѣсѣ товара.“

Товарное вычисленіе или калькуляція подраздѣляется на простое, и сложное.

Если выписываемый товаръ состоитъ изъ однаго сорта товара, дѣйствіе для отысканія его стоимости называется простою калькуляціею.

Если же товаръ состоитъ изъ нѣсколькихъ сортовъ товара, то дѣйствіе вычисленія называется сложною калькуляціею.

Дѣйствіе простой калькуляціи излагается такъ:

Итогъ стоимости всего товара, если онъ выраженъ иностранною монетою, перекладываютъ по существующему курсу въ монету своей страны, присоединяютъ къ нему въ послѣдовательномъ порядкѣ всѣ заплаченныя за товаръ издержки, причемъ тѣ, которыя выплачены были иностранною монетою обращаютъ также въ свою монету; такимъ образомъ полученный итогъ будетъ показывать сумму стоимости всего товара до мѣста его назначенія; послѣ этаго вычисляютъ посредствомъ тройнаго правила, или простымъ дѣленіемъ, сколько стоитъ единичное подраздѣленіе товара, т. е. сколько стоитъ фунтъ, аршинъ или иная мѣра или вѣсъ, если полученное количество его вѣсомъ или мѣрою обошлось такою-то суммою.

Примѣръ.—Петербургъ выписываетъ изъ Парижа $90^1/_2$ метровъ шелковой матеріи по 6 фр. 30 сант. за метръ.

Во сколько обойдется аршинъ; если транспортъ и пошлина на этотъ товаръ составляетъ $32^0/_0$?

Курсъ Парижа на С.-Петербургъ 341 сант. за 1 рубль.
118 аршинъ равняются 100 метрамъ.

$90^1/_2$ м. по 6 фр. 30 сант.	=	фр. 570 « 15 сант.	
пошлина и транспортъ $32^0/_0$		« 182 « 44 «	
	фр.	752 « 59 сант.	

по 341 с. за 1 рубль. . . Руб. 220 « 70 коп.

1 аршинъ=2 руб. 8 к.

Рѣшеніе сложныхъ калькуляціонныхъ задачь, требующія правильнаго расположенія и распредѣленія различныхъ издержекъ не на одинъ сортъ, но на разные сорты товара, всего легче и вѣрнѣе дѣлаются посредствомъ вычисленія отдѣльно каждаго сорта товара, такъ точно какъ-бы получился каждый изъ нихъ отдѣльно.

Для вычисленія прибыли полученной на какую нибудь партію товара можно руководствоваться слѣдующимъ примѣромъ:

Примѣръ.—60 кипъ бумаги, выписанныя изъ Лондона, обошлись, включая всѣ расходы, Руб. Сер. 3,207, 28 к.

По прошествіи 8 мѣсяцевъ, товаръ этотъ былъ проданъ по $24^1/_4$ к. за фунтъ, а потому требуется знать сколько получилось выгоды, если съ продажной цѣны дѣлалось скидкою $1^0/_0$ и куртажемъ $^7/_8{}^0/_0$, и расчитывается $5^0/_0$ на затраченный капиталъ?

Покупка 60 кипъ.		3,207, 28
Продажа. 18,124 ф. нетто по $24^1/_4$ к.	=	4,395 р. 07 к.
Скидкою $1^0/_0$	=	43 « 95 «
		4,351 « 12 «
Куртажъ $^7/_8{}^0/_0$	=	38 « 07 «
		4,313 р. 05 к.
Интересы за 8 мѣс. $5^0/_0$	=	106 « 90 «
		4,206 р. 15 к.
Капиталъ		3,207 « 28 «

Чистой прибыли получено Р. С. 998 « 87 к.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

Стр.

Предисловіе 1

ОТДѢЛЪ ПЕРВЫЙ

Примѣненіе бухгалтеріи общепринятою двойною системою къ торговлѣ вообще.

Причина распространенія бухгалтеріи, польза, необходимость ея... 11
Различіе жежду счетоводствомъ и бухгалтеріею 13
Первые слѣды бухгалтеріи 14
Различіе существующихъ методъ веденія книгъ 15
Главная основа двойной бухгалтеріи ..... „
Происхожденіе общихъ счетовъ 16
Подраздѣленіе общихъ счетовъ 17
Книги основныя и вспомогательныя 18
Меморіалъ 21
Журналъ 23
Легкій способъ правильно разпознавать дебетъ отъ кредита 24
Практическіе примѣры Меморіала, съ поясненіемъ каждаго, для составленія журнала 26
Составленный журналъ торговаго дома бр. Сухановыхъ 27
Примѣры заключительныхъ статей съ поясненіями ихъ 54
Изустныя, практическія упражненія для распознаванія дебета и кредита самыхъ разнообразныхъ обстоятельствъ торговыхъ предпріятій и оборотовъ 64

II

Стр.

Отвѣты съ поясненіемъ дебета и кредита предшествовавшихъ вопросовъ..... 70
Главная книга, расположеніе ея..... 81
Механизмъ перенесенія статей журнала въ главную книгу..... 83
Различные способы веденія главной книги..... 87
Главная книга торговаго дома Бр. Сухановыхъ..... 93
Образецъ таблицы пробнаго баланса..... 120
Повѣрка главной книги;—польза ежемѣсячнаго пробнаго баланса.. 121
Средства отыскивать и исправлять ошибки счетныхъ торговыхъ книгъ..... 123
Счетъ товара.—примѣненіе системы учета товара къ торговлѣ, смотря по свойству ея..... 128
Форма книги товарной..... 134
Подраздѣленіе счета общаго товара..... 136
Счетъ ярмарки..... 137
Счетъ коммиссіоннаго товара..... 142
Примѣры учета товара полученнаго и отправленнаго для продажи на коммиссію..... 145
Примѣненіе системы учета документовъ, смотря по свойству торговли.
Счетъ полученныхъ документовъ..... 149
Счетъ выданныхъ документовъ..... 151
Форма книги документной, для полученныхъ документовъ..... 150
Расположеніе книги для выданныхъ документовъ, и форма ея..... 152
Счетъ прибыли и убытка, и его подраздѣленія..... 153
Счетъ найма квартиръ..... 154
» служащихъ и рабочихъ..... 155
» торговыхъ расходовъ..... 156
» конторскихъ расходовъ..... 157
» разныхъ лицъ и мѣстъ.—Книга расчетная..... 158
Счетъ капитала..... 159
Заключеніе книгъ или генеральный балансъ—выходящій..... 160
Открытіе вновь счетныхъ книгъ, или генеральный балансъ—входящій. 167
Торговыя общества.—Сравнительное счетоводство торговыхъ обществъ обыкновенныхъ и акціонерныхъ..... 169
Англійская метода двойнаго счетоводства..... 176

Стр.
Форма журнала--главной..... 178
Необходимыя предварительныя свѣденія о томъ торговомъ предпріятіи, къ веденію книгъ котораго приступаютъ..... 179

ОТДѢЛЪ ВТОРОИ

Подраздѣленіе конторскихъ занятій..... 183
Коммерческая кореспонденція..... 184
Копировка и укладка писемъ..... 186
Познанія о вѣсѣ товара..... 188
Накладная..... 189
Фактура.—Счетъ.—Текущій счетъ.—Счетъ торговой смѣты..... 191
Извлеченіе изъ устава о векселяхъ, какъ принадлежность конторскаго знанія..... 193
Подраздѣленіе векселей, и форма ихъ..... 195
Образцы векселей..... 196
Дубликаты векселей..... 199
Передача векселей..... 201
Акцептація или принятіе векселя..... 202
Сроки платежа по векселямъ..... 203
Платежъ по векселю..... 205
Протестъ векселей..... 207
Прекращеніе силы векселя..... 208
Извлеченіе изъ устава вспомогательнаго общества купеческихъ прикащиковъ въ Москвѣ..... 210

ОТДѢЛЪ ТРЕТІЙ.

Исчисленіе процентовъ..... 217
Исчисленіе интересовъ годовыхъ, мѣсячныхъ и дневныхъ..... 220
Рѣшеніе задачъ для нахожденія капитала, таксы процентовъ и времени..... 222

Стр.

Текущіе процентные счета;—нахожденіе дневныхъ интересовъ сокращеннымъ способомъ..... 225
Таблицы дѣлителей для таксъ процента на гражданскій годъ и комерческій годъ..... 236
Таблица указывающая число дней между двумя сроками на гражданскій годъ..... 238
Таблица указывающая число дней между двумя сроками на комерческій годъ..... 239
Текущіе процентные счета способъ второй..... 240
тоже способъ третій..... 244
тоже способъ четвертый..... 249
Исчисленіе дисконта..... 256
Исчисленіе дисконта при размѣнѣ долговыхъ обязательствъ..... 259
Правило товарищества или пропорціональнаго раздѣла..... 261
Пропорціональный раздѣлъ между кредиторами въ конкурсныхъ дѣлахъ..... 264
Исчисленіе общаго или средняго срока..... 266
Вексельное исчисленіе.—Переложеніе русской монеты на иностранную и обратно..... 270
Образецъ курсовой записки..... 274
Непрямое вексельное исчисленіе..... 275
Цѣпное правило для рѣшенія задачь вексельнаго свойства..... 276
Арбитражное исчисленіе;—нахожденіе наивыгоднѣйшаго курса . . 278
Товарное исчисленіе или калькуляція..... 282
Рѣшеніе задачь калькуляцій простыхъ и сложныхъ..... 285

4306